

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCÍ

Srovnání běžných účtů ve vybraných zemích
Comparison of current accounts in selected countries

Student:	Dana Křížová
Vedoucí bakalářské práce:	Ing. Josef Novotný

Ostrava 2011

VŠB - Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta
Katedra financí

Zadání bakalářské práce

Student: **Dana Křížová**
Studijní program: B6202 Hospodářská politika a správa
Studijní obor: 6202R010 Finance
Specializace: 00 Finance
Téma: **Srovnání běžných účtů ve vybraných zemích**
Comparison of current accounts in selected countries

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Charakteristika běžných účtů
 3. Srovnání nabídky běžných účtů ve vybraných zemích střední Evropy
 4. Analýza a zhodnocení vybraných běžných účtů
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde Praha, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
ŠENKÝŘOVÁ, B. *Bankovníctví I*. 1. vyd. Praha: Grada, 1997. 262 s. ISBN 80-7169-464-9.

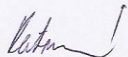
Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

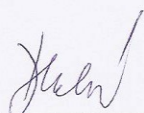
Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Josef Novotný**

Datum zadání: 26.11.2010

Datum odevzdání: 11.05.2011




Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.
vedoucí katedry


prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

„Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně. Uvedla jsem všechny literární prameny a publikace, ze kterých jsem čerpala.“

V Ostravě, dne 11. května 2011

Podpis studenta

Děkuji panu Ing. Josefu Novotnému za cenné rady a připomínky při zpracování mé bakalářské práce.

Obsah

1 Úvod.....	3
2 Charakteristika běžných účtů.....	4
2.1 Bankovní produkt	4
2.1.1 Charakteristické rysy bankovních produktů	4
2.1.2 Bankovní produkty a vliv na bilanci banky	5
2.2 Běžný účet	6
2.2.1 Legislativní úprava běžných účtů	7
2.2.2 Zřízení běžného účtu	7
2.2.3 Náležitosti smlouvy	8
2.2.4 Vedení běžného účtu	9
2.2.5 Zrušení běžného účtu.....	10
2.2.6 Cena běžného účtu.....	12
2.2.7 Úročení	13
2.3 Bankovní produkty či služby poskytované s běžnými účty	15
2.4 Bankovní tajemství.....	16
3 Srovnání nabídky běžných účtů ve vybraných zemích střední Evropy	17
3.1 Česká republika	17
3.1.1 Česká spořitelna, a. s.	18
3.1.2 GE Money CZ	21
3.2 Slovensko	22
3.2.1 Slovenská sporiteľňa, a. s.	24
3.2.2 Tatra banka, a. s.	26
3.3 Rakousko	28
3.3.1 ERSTE BANK	29
3.3.2 BANK AUSTRIA CREDIT ANSALT AG	30
3.4 Polsko	31
3.4.1 PKO Bank Polski.....	32
3.4.2 BANK PEKAO SA	34
4 Analýza a zhodnocení vybraných běžných účtů	36
4.1 Měnový kurz.....	36
4.2 Teorie parity kupní síly	37
4.2.1 Big Mac index	37

4.3	Index HICP	38
4.4	HDP na obyvatele v jednotkách PPS.....	39
4.5	Zhodnocení cen vybraných účtů.....	40
4.5.1	Typizování klientů.....	41
4.6	Shrnutí	47
5	Závěr.....	49
	Seznam použité literatury.....	51
	Seznam zkratk	
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
	Seznam příloh	
	Přílohy	

1 Úvod

Bankovní instituce jsou nedílnou součástí lidského života. Jejich úkolem je usnadnit klientům nakládání s peněžními prostředky formou produktů nabízených jednotlivě nebo ve formě zvýhodněných balíčků. Běžné účty, řazené mezi základní bankovní produkty, jsou nejčastěji nabízeny takřka všemi bankovními institucemi a využívány klienty ze soukromého i podnikatelského sektoru. Porovnání nabídky běžných účtů v rámci střední Evropy nemusí být snadným úkolem vzhledem k rozdílným pohledům jednotlivých států na ekonomiku, rozdílnému množství občanů a dalšími faktory, které mají nemalý vliv na rozhodování. K analýze a následnému rozboru jsou vybrány čtyři státy střední Evropy, jimiž jsou Česká republika, Polsko, Slovensko a Rakousko.

Cílem bakalářské práce je srovnání vybraných běžných účtů nabízených bankovními institucemi, které mají největší podíl na bankovním trhu v jednotlivých zemích. Výběr je proveden pro dva klienty, kteří mají rozdílné požadavky. Přepočty jsou uskutečňovány pomocí devizového kurzu, HDP na obyvatele v jednotkách PPS, indexu Big Mac a indexu HICP.

Bakalářská práce je rozdělena na úvod, tři stěžejní kapitoly a závěr. Druhá kapitola je zaměřena na základní charakteristiku bankovních produktů, především tedy na běžný účet jakožto základní bankovní produkt, který je nabízen bankovními institucemi. V kapitole jsou popsány jak způsoby zřízení, vedení a zrušení běžného účtu, tak také bankovní produkty, které jsou nabízeny bankovními institucemi k běžným účtům.

Třetí kapitola bakalářské práce je určena pro srovnání nabídky běžných účtů ve vybraných zemích střední Evropy. V této kapitole jsou popsána jednotlivá bankovní pravidla pro zřizování běžných účtů v daných zemích, dále jsou vybrány z každé země dvě bankovní instituce, které zaujímají největší podíl na bankovním trhu a jsou představeny běžné účty jednotlivých bankovních institucí.

Čtvrtá kapitola je věnována teoretickým aspektům použitých metod a následné použití těchto metod ve výběru nejvhodnějších běžných účtů pro daného klienta. Jedná se o porovnání na základě takových metod, které lze aplikovat ve všech vybraných zemích. Těmito metodami jsou měnový (devizový) kurz, hrubý domácí produkt na obyvatele vyjádřen v jednotkách PPS (HDP v PPS), ceny hamburgeru Big Mac (index Big Mac) a harmonizovaný index spotřebitelských cen (HICP). V závěru jsou shrnuty poznatky z porovnání nabízeného produktu klientům v jednotlivých zemích.

2 Charakteristika běžných účtů

Tato část bakalářské práce je zaměřena na charakteristiku bankovních produktů, především tedy zaměření na běžný účet jakožto základní bankovní produkt, který je nabízen bankovními institucemi.

2.1 Bankovní produkt

Bankovní instituce vystupující na bankovním trhu nabízejí svým klientům určité služby tzv. bankovní produkty. Tyto bankovní produkty, jež mají podobu nabízených služeb či produktů, jsou nabízeny klientům za určitých předem stanovených podmínek a splňují ve většině případů určité charakteristické vlastnosti.

Hlavním důvodem vystupování bank na bankovním trhu a poskytování jejich produktů či služeb je především snaha o dosažení jejich zisku.

2.1.1 Charakteristické rysy bankovních produktů

Charakteristickými rysy bankovních produktů jsou především:

- nemateriální charakter,
- dualismus,
- vzájemná propojenost a podmíněnost.

Tyto rysy však nemusí vždy platit pro všechny nabízené bankovní produkty.

Nemateriální charakter

Pod pojmem nemateriální charakter se rozumí především nemožnost banky dané bankovní produkty skladovat, tzn., že daná bankovní instituce se nemůže předem předzásobit danými bankovními produkty.

Dalším rysem nemateriálního charakteru je abstraktnost bankovních produktů. Pod tímto pojmem se skrývá především nemožnost vidět dané bankovní produkty. Proto je důležité, aby se jednotlivé banky soustřeďovaly na co nejvyšší poskytování informací pomocí reklamy či pomocí poradenských činností, jejichž úkolem má být především poskytnutí všech informací potřebných k tomu, aby potenciální klient na danou nabídku zareagoval.

Třetí vlastností nemateriálního charakteru je, že dané bankovní produkty nelze patentovat proti napodobení ze strany konkurence. V tomto ohledu je jasné, že v případě „vyprodukování“ nového bankovního produktu bankovní institucí, konkurence zareaguje obdobným způsobem a to například pouze vylepšením nebo pozměněním daného produktu. Proto není možné spoléhat na situaci, kdy by byla pouze jediná banka, která by nabízela daný produkt sama bez konkurenčních bojů.

Dualismus

Jednotlivé bankovní produkty obsahují dvě stránky, které jsou navzájem propojeny:

- Jednou z těchto stránek je tzv. věcná stránka, kterou rozumíme především jako působení technických, materiálních a personálních faktorů. Věcnou stránku je proto možné vyjádřit například pomocí počtu jednotlivých operací.
- Druhou z těchto stránek je tzv. hodnotová stránka, kterou je možno měřit v peněžních jednotkách. Tato stránka je tedy dána především finančním objemem.

Vzájemná propojenost a podmíněnost

Těmito vlastnostmi se rozumí především nemožnost některých bankovních produktů fungovat bez vazby na jiný bankovní produkt. Příkladem takového propojení může být např. vedení běžného účtu, na který následně navazují další bankovní produkty. V některých případech však může tato vzájemná propojenost a podmíněnost vést k lepším podmínkám, které nabízí banky např. při stanovování cen produktů.¹

2.1.2 Bankovní produkty a vliv na bilanci banky

Jednotlivé bankovní produkty mají rozdílné charakteristické rysy, které následně mohou ovlivňovat i další činnosti banky. Poskytování jednotlivých bankovních produktů tedy má rozdílný vliv na bilanci banky.

¹ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty* (2005)

V bilanci banky se bankovní produkty vyskytují ve třech podobách:

- aktivní,
- pasivní,
- neutrální.

Při aktivních bankovních obchodech, banka vystupuje v roli věřitele. Všechny tyto obchody jsou potom následně zaznamenávány v rozvaze banky na straně aktiv. Takovými aktivními obchody může být např. poskytování úvěrů klientům, kde banka vystupuje v pozici věřitele, oproti klientovi, který je v pozici dlužníka.

Pasivní bankovní obchody se v rozvaze banky projeví tedy na straně pasiv. U těchto typů obchodů banka vystupuje v pozici dlužníka a daný klient v pozici věřitele. Příkladem takového typu obchodu může být např. přijímání vkladů od klientů, kteří jakoby půjčují dané finanční prostředky bance, která s nimi následně může disponovat.

Neutrálními bankovními obchody se rozumí obchody, které se neprojevují v rozvaze banky a banka zde také nevystupuje v pozici dlužníka či věřitele. Takovým typem obchodu je například poskytnutí bankovních informací, které klientovi usnadní rozhodování nebo dají určitý náhled na daný produkt či službu.

2.2 Běžný účet

Běžné účty patří mezi jedny ze základních bankovních produktů, které nabízejí banky svým klientům. Jedná se převážně o první kontakt banky s klientem, kdy si daný klient zřídí svůj běžný účet a následně za pomoci tohoto běžného účtu má možnost využívat i řadu dalších bankovních produktů. Běžný účet je bankovní produkt, který je, jako jeden z mnoha nabízen všemi bankovními institucemi působícími na trhu.

Běžný účet řadíme mezi tzv. pasivní bankovní obchody, jejichž podstatou je, že daná bankovní instituce zde vystupuje v roli dlužníka nikoli věřitele. V roli věřitele zde figuruje majitel daného účtu, který v bance ukládá své volné finanční prostředky, se kterými může daná bankovní instituce disponovat. Na druhou stranu majitel účtu má možnost kdykoliv tyto finanční prostředky využít pro svou vlastní potřebu. Proto se někdy můžeme setkat se situací, kdy se běžným účtům říká tzv. „vklady na viděnou“. Charakteristickým rysem těchto tzv. „vkladů na viděnou“, je možnost majitele účtu kdykoliv disponovat s uloženými prostředky.

Podstatou běžného účtu je možnost provádění platebního styku, který se vyskytuje ve dvou formách:

- hotovostní platební styk,
- bezhotovostní platební styk.

Hotovostní formou platebního styku se rozumí vklady hotovosti na účet nebo výběry hotovosti z účtu, které mohou být provedeny pomocí osobního předání hotovosti na přepážce banky majitelem účtu nebo jiné zúčastněné osoby, dále se může jednat o formu poštovní poukázky. Tento platební styk se provádí pomocí tzv. hotových peněz, kterými jsou např. bankovky či mince.

Další možností hotovostního platebního styku je použití platební karty, jejíž pomocí je možný výběr hotovosti z bankovního automatu.

U bezhotovostní formy se jedná o převody peněžních prostředků z jednoho účtu na druhý, bez nutnosti výběru peněz. Touto formou platebního styku může být zadán majitelem účtu příkaz (jednorázový nebo trvalý) k úhradě či inkasu, za jehož pomoci jsou dané peněžní prostředky převáděny z jednoho účtu na druhý automaticky, dle nastavených kritérií. Bezhotovostní formou platebního styku je také použití platební karty při placení v obchodech.

2.2.1 Legislativní úprava běžných účtů

Bankovní instituce vystupující na bankovním trhu se musí řídit určitými pravidly (zákony), které mají za úkol vymezit jejich pravomoci při jednání s klienty. Tato pravidla dále slouží k ochraně klientů a k ochraně bankovních institucí při soudních sporech.

Bankovní instituce se řídí takovými zákony a pravidly, které jsou typické pro jednotlivé země, ve kterých se nacházejí. Nejsou dány jednotné zákony či podmínky, které by se nacházely ve všech zemích, což je způsobeno rozdílnými pohledy na ekonomiku.

2.2.2 Zřízení běžného účtu

Běžný účet se zřizuje na základě žádosti podané klientem, který musí doložit průkaz své totožnosti, pro ověření správnosti uvedených údajů v žádosti a následné možnosti založení účtu. Možnost zřízení anonymního běžného účtu není povolena.

Pro zřízení běžného účtu se vyžaduje písemná smlouva, jejíž povinnost je daná zákonem, uzavřená mezi bankou a klientem. Po správném uzavření smlouvy a řádném seznámení klienta se Všeobecnými obchodními podmínkami souvisejícími se zřízením účtu v bance, je povinna daná banka oznámit majiteli číslo jeho účtu, zřídit účet ve stanovené lhůtě, na sjednanou měnu a následně přijímat vklady a uskutečňovat platby.

Běžný účet se zřizuje pro:

- fyzické osoby,
- právnické osoby.

Fyzickou osobou se rozumí osoba právně způsobilá, která dokládá při uzavírání smlouvy ke zřízení běžného účtu doklady totožnosti. Jako doklady totožnosti v této souvislosti chápeme platný občanský průkaz, cestovní pas či povolení k trvalému pobytu. V případě, že se však jedná o fyzickou osobu podnikatele, musí doložit i živnostenský list či koncesní listinu.

Právnická osoba musí doložit osvědčení o právní subjektivitě, čímž může být např. výpis z obchodního rejstříku či zakladatelská listina. Všechny tyto dokumenty musí být předloženy v jejich originální podobě, je však dovoleno předložit notářem ověřené kopie.²

2.2.3 Náležitosti smlouvy

Základní náležitostí smlouvy je název majitele účtu. Jedná se především o označení osoby, která je považována za majitele. Jestliže se jedná o fyzickou osobu, nese účet název jména, příjmení, bydliště a rodného čísla majitele. V případě že se jedná o právnickou osobu je v názvu účtu uveden název firmy, sídlo majitele a identifikační číslo.

Další nedílnou náležitostí smlouvy je měna, na kterou je účet veden. Běžný účet může být veden v jakékoliv měně dohodnuté mezi bankou a klientem. Banka následně přijímá vklady a provádí platby v té měně, na níž je účet zřízen.

Náležitosti smlouvy musí také obsahovat osoby oprávněné manipulovat s prostředky na účtu, v případě že je účet zřízen pro více osob; informace o minimálním požadovaném vkladu, pokud to daná banka vyžaduje; výše a způsob stanovení úrokové

² ŠENKÝŘOVÁ, B. a kolektiv. *Bankovníctví* (2010)

sazby; informace o poskytování zpráv týkajících se pohybu a stavu účtu, především způsob, četnost a formu poskytování těchto informací; výše poplatků za daný účet; podmínky zřízení, vedení a zrušení účtu.³

Dalšími dokumenty, které souvisí se zřízením účtu a je nutné je podotknout, jsou především:

- podpisový vzor, který slouží k ověření totožnosti například při výběru hotovosti,
- sazebník související s výší poplatků za jednotlivé bankovní úkony, či výše a způsob úročení zůstatků,
- Všeobecné obchodní podmínky dané bankovní instituce, kde jsou uvedeny jednotlivé náležitosti ohledně vzniku či zániku účtu, způsoby vedení účtu, typy účtů které daná bankovní instituce poskytuje apod.⁴

2.2.4 Vedení běžného účtu

Na základě řádně sepsané písemné smlouvy a seznámení klienta se všemi důležitými skutečnostmi vzniká dané bankovní instituci řada povinností, které musí svému klientovi plnit.

V první řadě se jedná o zřízení účtu, na které má daný klient, který poskytl všechny požadované náležitosti nárok, pokud však daná bankovní instituce nemá řádný důvod proti zřízení účtu. Následně se jedná o jeho stálé vedení.

Běžný účet může, jak už bylo řečeno být veden v jakékoliv měně, kterou daný klient požaduje, banka ji schválí a akceptuje. Na začátku uzavírání smlouvy může být dohodnuto, že daný účet bude zřízen pouze na jednu danou měnu a žádná jiná měna nebude akceptována a přijímána, nebo je zde také možnost přijímání vkladů či vyplácení ve dvou či více rozdílných měnách, vše závisí především na dohodě klienta s danou bankou. Je zde také možnost, že na počátku bude účet zřízen pouze na jednu danou měnu a v průběhu vedení účtu a podle potřeby klienta bude tento účet rozšířen na další měnu, nebo bude měna změněna.

Povinností banky, která jí následně náleží, je tedy přijímání peněžních prostředků na daný běžný účet, jak od majitele účtu tak také pomocí bezhotovostního platebního

³ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty* (2005)

⁴ ŠENKÝŘOVÁ, B. a kolektiv. *Bankovníctví* (2010)

styku od jiných klientů dané banky či klientů „konkurenčních“ bank. Na základě příkazů majitele účtu může vzniknout bance povinnost vyplacení peněžních prostředků ve stanovené lhůtě. Jedná se především o příkazy k úhradě, které daný majitel účtu vystaví bance, a ta následně provede daný příkaz.

S vedením účtu jsou také spojeny značné náklady vzniklé bankovní instituci, které jsou následně majiteli účtu na základě smlouvy účtovány. Může se například jednat o poplatky za vedení účtu, poplatky za výběry z bankomatu, poplatky za příkazy k úhradě či inkasu atd.

Nejenom náklady jsou spojeny s vedením účtů, naopak jsou spojeny i s výnosy, které připadají danému majiteli účtu. Jsou to především připisované úroky, které jsou stanoveny na základě aktuálních sazebníků dané bankovní instituce, které má povinnost zveřejňovat, aby měl daný klient informace o výši zisku, který může očekávat.

2.2.5 Zrušení běžného účtu

Běžný účet, tak jako mnoho dalších bankovních produktů lze zrušit na základě: uplynutí doby, na kterou byl zřízen. Běžný účet, jenž byl zřízen na dobu určitou, zaniká uplynutím stanovené doby, pokud se klient nedohodne s bankovní institucí o prodloužení smlouvy.

Splnění účelu, pro který byl zřízen. Klient se s bankovní institucí může dohodnout na zřízení běžného účtu, který bude sloužit pouze pro určitou situaci. Po dosažení účelu, na který byl běžný účet zřízen, dochází k zániku běžného účtu. Další možností zrušení běžného účtu je společná dohoda mezi klientem a bankovní institucí.

Rozhodnutí majitele běžného účtu, jenž běžný účet vlastní. V tomto případě hovoříme o tzv. výpovědi ze strany majitele účtu. Tuto výpověď má možnost podat majitel účtu kdykoliv a to i v případě, že má sjednanou smlouvu na dobu neurčitou. Výpověď následně nabývá platnosti okamžikem vystavení, smlouva sepsaná mezi klientem a bankou zaniká dnem doručení výpovědi bance.

Výpovědi ze strany banky. Tak jako majitel účtu má i banka možnost vypovědět smlouvu o běžném účtu kdykoliv na základě písemné výpovědi. Avšak výjimku tvoří smlouvy sjednané na dobu určitou, které banky nemohou vypovědět. Takto sjednanou smlouvu na dobu určitou lze zrušit, pouze pokud je to ve smlouvě výslovně uvedeno.⁵

⁵ ŠENKÝŘOVÁ, B. a kolektiv. *Bankovníctví* (2010)

Následně takto vypovězená smlouva zaniká s účinností ke konci kalendářního měsíce následujícím po měsíci, v němž výpověď byla doručena majiteli účtu. To však pouze v případě, že nebyly porušeny ze strany majitele povinnosti vyplývající ze smlouvy. Pokud nedošlo k porušení povinností, není banka povinna udat důvody, na jejichž základě se běžný účet ruší. Jedním z takovýchto důvodů může být situace, kdy daný běžný účet není používán po určitou stanovenou dobu - zpravidla půl roku. V této stanovené době nedochází na účtu k jakýmkoliv transakcím a pohybu peněžních prostředků a proto se daná bankovní instituce může rozhodnout o zrušení účtu. V první řadě se však pokusí kontaktovat majitele účtu, aby zjistila jeho stanovisko o nakládání s tímto účtem. V případě, že se majitel nevyjádří, banka daný účet zruší.

V případě porušení povinností majitele běžného účtu vyplývajících ze smlouvy, zaniká smlouva mezi bankou a klientem okamžikem doručení výpovědi majiteli účtu. Příkladem takového typu porušení povinností může být hrubé porušování smluvních podmínek, v případě zřízení účtu pro podnikatelské účely se jedná o zánik oprávnění k podnikatelské činnosti, na jehož základě byla smlouva uzavřena apod.

Následně po zániku smlouvy o běžném účtu mezi bankou a klientem dochází k vypořádání vzniklých pohledávek a závazků souvisejících s daným běžným účtem. Zánikem smlouvy o běžném účtu se také ruší všechny služby s ním související.

Zůstatek na běžném účtu se vypořádá na základě rozhodnutí majitele účtu. Může se jednat o požadavek dané peněžní prostředky obdržet v hotovosti. V tomto případě banka dané peněžní prostředky obstará a tento požadavek se uskuteční na základě oznámení bankovní instituce, že je hotovost k dispozici. Nebo na základě jiných požadavků majitele účtu např. může dané peněžní prostředky převést na jiný účet.

V případě nemožnosti daný zůstatek běžného účtu vyplatit, jej daná bankovní instituce eviduje až do doby promlčení. U takto vzniklého zůstatku, který banka eviduje, však nedochází k úročení. Po uplynutí takto stanovené promlčecí lhůty přechází zůstatek tohoto účtu do zisku banky.

2.2.6 Cena běžného účtu

Cenou běžného účtu, tak jako i u řady dalších bankovních produktů není pouze jedna definovaná cena. Jedná se v podstatě o několik základních druhů cen, se kterými se setkáváme na bankovním trhu.

Tyto ceny nemají přesně definované názvy, pod kterými se objevují. Proto je možné se u bankovních institucí setkávat s různými názvy, přičemž se může jednat o stejný typ ceny. Mezi základní druhy cen v současné době následně řadíme:

- **Úroky**

Jedním ze základních druhů cen vyskytujících se na bankovním trhu je úrok. Úrokem rozumíme cenu za podstoupení rizika bankou, v případě že nám daná bankovní instituce poskytuje určité finanční prostředky.

V případě že však hovoříme o běžném účtu, je úrokem částka, kterou platí banka majiteli účtu. Tato částka se odvíjí podle výše zůstatku na běžném účtu. Avšak už jenom díky možnosti volného disponování s prostředky na účtu bývá úroková sazba u běžných účtů velmi nízká.

- **Přímé poplatky**

Přímými poplatky jsou např. poplatky za vedení účtu, v tomto případě banka přímo na sebe nepřebírá určité riziko. Ale požaduje za dané bankovní produkty určitou cenu, kterou tedy získává například z výběru poplatků. Banka tímto způsobem získává část peněžních prostředků za poskytování svých služeb.

- **Poplatky a provize**

Jestliže bankovní instituce musejí na sebe přebrat určité riziko související s bankovními produkty, tak následně požadují určité provize či prémie. Jedná se například o záruční provizi za poskytnutí bankovní záruky. V souvislosti s běžným účtem však poplatkem či provizí rozumíme finanční částku, kterou si dané bankovní instituce účtují např. za vedení účtu, měsíční výpisy apod. V tomto ohledu se tedy následně daný klient rozhoduje u které bankovní instituce si běžný účet zřídit. Není totiž vždy pravidlem, že běžný účet, který nám přináší určitou sumu úroků, bude v rámci poplatků a provizí vždy nejvýhodnější i v této rovině. Ve většině případů se spíše setkáváme se situací, kdy výše úroku velmi ovlivňuje cenu bankovního produktu.

V minulosti jsme se mohli setkat i s několika dalšími druhy cen, které se již nyní nepoužívají, a jimiž jsou:

- **Nepřímé poplatky**

Tak jako u přímých poplatků byly i tyto nepřímé poplatky spojeny s určitým typem bankovního produktu, kde banka na sebe nemusela přebírat žádné riziko. Naopak tato cena nebyla vyjádřena přímo prostřednictvím poplatků za vedení účtu či jiných poplatků, ale byla skryta v jiných cenách souvisejících s daným bankovním produktem.

Následné stanovování cen bankovních produktů se řídí určitým typem ohodnocení, ke kterému se cena vztahuje:

- **Hodnotový objem** - v případě hodnotového objemu se cena stanovuje na základě hodnoty, která se získá součinem jednotkové ceny a hodnotového objemu bankovního produktu. U běžných účtů se může například jednat o výši obratu za dané dohodnuté období.
- **Jednotlivý produkt** - u jednotlivého produktu se vychází z ceny, která odpovídá četnosti využívání bankovních produktů klientem. V rámci běžného účtu můžeme jako příklad uvést poplatky za výběry z bankomatu.
- **Hodnotový výsledek** - hodnotový výsledek je dán cenou odpovídající výnosu z určitých typů obchodů, které poskytují bankovní instituce v rámci svých bankovních produktů.
- **Čas** - čas je nedílnou součástí všech bankovních produktů, od kterých se následně odvíjí cena. Může být dán délkou uzavření smlouvy o běžném účtu.⁶

2.2.7 Úročení

Jednotlivé bankovní instituce platí klientům běžných účtů určitý úrok plynoucí z jejich zůstatků na účtech. Můžeme se, však setkat i se situací kdy je ve smlouvě sjednáno, že daná bankovní instituce není povinna platit úrok plynoucí z běžného účtu. Tento dodatek však musí být uveden ve smlouvě sjednané mezi klientem a bankovní institucí a klient musí s tímto dodatkem souhlasit.

⁶ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty* (2005)

Díky možnosti kdykoliv disponovat s vloženými peněžními prostředky na běžném účtu je však výše úrokové sazby u tohoto typu bankovního produktu velmi nízká na rozdíl od bankovních produktů, u kterých nemá klient možnost kdykoliv disponovat s peněžními prostředky.

V případě úročení jednotlivých běžných účtů se musíme dívat na úrok ze dvou pohledů. Jedná se především z pohledu bankovní instituce či z pohledu klienta, kteří berou v úvahu, co jim daný bankovní produkt přinese či co za něj musí zaplatit.

Z pohledu bankovní instituce představuje úrok částku, kterou musí zaplatit za získané peněžní prostředky. Jelikož běžný účet řadíme mezi tzv. pasivní bankovní obchody, kde bankovní instituce vystupuje v pozici dlužníka, jedná se vlastně o částku, kterou platí za peněžní prostředky, které mu poskytují klienti, aby s nimi mohla nakládat.

Z pohledu klienta banky se jedná o výnos, který získá z peněz respektive ze zůstatku na účtu, které poskytuje bance. Banka s takto získanými peněžními prostředky nakládá a platí tedy klientovi určitý výnos tzv. úrok, který je připisován v určitých intervalech na běžný účet.

V podstatě hovoříme o tzv. úrokové sazbě, která představuje podíl úroku na nominální částce. Takto vypočtena úroková sazba se vyjadřuje v procentech za rok. Úroková sazba se následně může stanovovat na základě těchto typů úročení, či kombinací těchto typů:

- **Konkrétní výše úrokové sazby tzv. fixní úročení**

Takto stanovená výše úrokové sazby se po určitou dobu nemění. Je dána ve smlouvě sepsané mezi bankou a klientem a její změna je možná pouze pomocí změny smlouvy. Tento způsob není pro jednotlivé bankovní instituce příliš výhodný a může být i velmi rizikový, proto se s ním v praxi příliš nesetkáváme.

- **Pohyblivé úročení tzv. variabilní úročení**

Dalším typem stanovení úrokové sazby je pohyblivé úročení. Způsob stanovení úrokové sazby je dán ve smlouvě o běžném účtu. Nevychází se však z rozhodnutí bankovní instituce o výši úrokové sazby, ale bankovní instituce musí vycházet z určitých objektivních kritérií, kterými jsou např. diskontní sazby stanovované ČNB, od kterých se tedy v případě, že není stanoveno jinak ve smlouvě, vychází při stanovování úrokové

sazby. Jedná se o polovinu této diskontované sazby, v době kdy se úroky připisují na daný běžný účet.⁷

Úroky se připisují převážně ke konci každého kalendářního měsíce, pokud se tedy klient a bankovní instituce ve smlouvě nedohodnou jinak. Úrok však ve velké míře ovlivňuje výše inflace, která má za následek kolísání výše úrokových sazeb. Proto v případě, že hovoříme o určité výši úroků, musíme vycházet z předpokladů, zda hovoříme o nominální úrokové sazbě, která vliv inflace nezahrnuje či o reálné úrokové míře, která je již očištěna od vlivů inflace. V případě reálné úrokové míry tedy hovoříme o výši úrokové sazby, která je již očištěna od vlivů inflace a je zde možnost tedy hovořit o tzv. skutečné míře zhodnocení.

V případě úroků, které jsou připisovány klientům se setkáváme také s povinností danění těchto připisovaných úroků. Tyto úroky tedy následně podléhají především těmto daním:

- **daň z příjmů FO,**
- **daň z příjmů PO a podnikatelů** – úroky plynoucí těmto osobám se zahrnují jako příjem z kapitálového majetku.

Následně tedy po odečtení povinností, které musí daný klient prostřednictvím bankovní instituce odvést danému finančnímu úřadu, v podobě daní hovoříme o tzv. čistých úrocích, které jsou připisovány na běžné účty klientům.

2.3 Bankovní produkty či služby poskytované s běžnými účty

V dnešní době vlastní běžný účet již většina občanů, kteří jej využívají pro ukládání volných peněžních prostředků pro budoucí potřebu či v souvislosti s podnikáním. K těmto běžným účtům jsou následně poskytovány produkty a služby, které mají usnadnit nakládání s daným běžným účtem. Těmito produkty jsou například platební karty, přístup k účtům přes PC, přístup k účtům pomocí telefonů či bez elektronické obsluhy.

Platební karta je základním platebním produktem, který je poskytován ke zřízení běžného účtu na základě žádosti klienta. Pomocí platební karty je možno vybírat peněžní

⁷ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty* (2005)

prostředky z bankomatů či platit úhradu v obchodech, v této souvislosti hovoříme o tzv. bezhotovostním platebním styku. Platební karty jsou v souvislosti s běžným účtem jedny z nejvíce využívaných produktů, jejich úkolem je usnadnění svým klientům nakládání s peněžními prostředky.

Peněžní prostředky z běžných účtů lze také vybírat pomocí bankomatů, jejichž množství a oblíbenost v posledních letech výrazně stoupá. Výhodou využívání bankomatů klientem je rychlé obstarání peněžních prostředků, bez nutnosti navštěvovat bankovní instituci. V současnosti však dochází k útlumu nárůstu bankomatů, díky vývoji moderních technologií, které nám přináší internet či mobilní telefon.

V současnosti se začíná prosazovat tzv. elektronické bankovníctví, které usnadňuje klientům nakládání s peněžními prostředky jednodušší cestou. Není již nutné navštěvovat pobočky bankovních institucí a vybírat peněžní prostředky na úhrady závazků, ale je zde možnost využívat internetové bankovníctví, umožňující přeposílání peněžních prostředků či využívání mobilního telefonu k přístupu na účet.

2.4 Bankovní tajemství

Bankovním tajemstvím se rozumí určitá diskrétnost bank ohledně informací týkající se klientů. Při zřizování účtů se dostávají banky k informacím, které jsou do určité míry tajné, a jsou pouze vztahem mezi bankou a klientem.

Jedná se především o zachování určité mlčenlivosti, kterou musí banka dodržovat, neposkytování informací třetím osobám bez souhlasu majitele účtu. Bankovní tajemství nezaniká zánikem běžného účtu, banka má povinnost informace, které vznikly během vztahu s klientem uchovat i po ukončení vzájemného vztahu.

Existuje i řada výjimek stanovených zákonem, při kterých zákon dovoluje některé informace sdělit určitým orgánům, aniž by bylo porušeno bankovní tajemství. Může se jednat například o poskytnutí informací při soudním řízení, poskytnutí informací orgánům sociálního zabezpečení, soudním exekutorům atd. Těmto i některým dalším subjektům může informace banka poskytnout i bez souhlasu majitele účtu.

3 Srovnání nabídky běžných účtů ve vybraných zemích střední Evropy

Tato část bakalářské práce je zaměřena na vybrané bankovní instituce v zemích střední Evropy. Jde především o stručný nástin činností jednotlivých bankovních institucí v zemích ve kterých se nacházejí a také o základní okolnosti a podmínky, při kterých mohou být běžné účty zřízeny. Ve většině případů se jedná o největší bankovní instituce nacházející se na jednotlivých bankovních trzích, banky s největší bilanční sumou.

3.1 Česká republika

Centrální bankou České republiky je Česká národní banka, která má za úkol vykonávat dohled nad finančním trhem a pečovat o cenovou stabilitu. Tato centrální banka určuje pravidla, kterými se řídí jednotlivé bankovní instituce vystupující na českém území. Jedná se o nezávislou finanční instituci. Domácí měnou České republiky je Česká koruna.

Na území České republiky působí celkem 41 bank a poboček zahraničních bank.⁸

Legislativní úprava běžných účtů v ČR

Jednotlivé bankovní instituce se řídí především Obchodním zákoníkem, zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Právní úpravu běžného účtu v České republice nalezneme v zákoně č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů, pak v §708 - §715 Obchodního zákoníku. Dále ve Všeobecných obchodních podmínkách jednotlivých bankovních institucí.

• Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

V rámci tohoto zákona je zakotveno, za jakých podmínek může daná bankovní instituce provozovat svou činnost. Jedná se především o nutnost vlastnictví licencí pro vykonávání činnosti banky, kterou uděluje ČNB, jejichž hlavním předpokladem pro udělení je především základní kapitál ve výši minimálně 500 miliónů korun. Dalším důležitým předpokladem pro splnění náležitostí tohoto zákona je, že daná bankovní instituce je založena jako právnická osoba se sídlem na území ČR a jedná se o akciovou

⁸ dle ČNB k 31. 12. 2010

společnost. Takto zřízená bankovní instituce následně může přijímat vklady od veřejnosti a poskytovat úvěry.⁹

- **Zákon č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů (Obchodního zákoníku) §708 - §715**

V Obchodním zákoníku §708 - §715 jsou obsaženy základní náležitosti, které musí být splněny pro založení běžného účtu. Především se jedná o nutnost založení běžného účtu v písemné podobě, dále jsou zde zakotveny povinnosti obsahu smlouvy uzavřené mezi bankou a klientem. Mezi další náležitosti zakotvené v obchodním zákoníku patří práva a povinnosti bank zavazujících se přijímat a vyplácet peněžní prostředky z daného zřízeného účtu, povinnost informovat o výši peněžní prostředků po skončení kalendářního měsíce, pokud není ve smlouvě stanoveno jinak, možnosti vypovězení smlouvy.¹⁰

- **Všeobecné obchodní podmínky**

Všeobecné obchodní podmínky si stanovují jednotlivé bankovní instituce samy na základě vzorových obchodních podmínek stanovených ČNB, které nejsou závazné v plném rozsahu, nýbrž jednotlivé bankovní instituce se mohou odvolávat na jednotlivá ustanovení těchto vzorových podmínek. Ve všeobecných podmínkách je tedy obsaženo, za jakých podmínek je zřízen, veden a následně zrušen účet. Uvádí se zde informace o typech účtů, které daná banka poskytuje, pro které klienty je možno daný účet zřídit (právnícká osoba či fyzická osoba) apod.

3.1.1 Česká spořitelna, a. s.

Jednou z předních bankovních institucí vystupujících na českém trhu již od roku 1825 je Česká spořitelna. Výsadní postavení této bankovní instituce na českém trhu je dáno především množstvím klientů využívajících služeb této bankovní instituce, jichž je dle informací poskytovaných Českou spořitelnou 5,3 miliónů. Jednou z hlavních výhod této bankovní instituce je velké množství bankomatů, kterých je 1264.¹¹ To může být

⁹ Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách. Obchodní zákoník

¹⁰ Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

¹¹ dle meziroční zprávy roku 2010

velkou výhodou a jedním z důležitých faktorů při rozhodování budoucích klientů o zřízení účtu. Dle meziroční zprávy roku 2010 využilo možnost pořídit si k bankovním produktům platební kartu 3,2 miliónů klientů. Tato bankovní instituce vlastní 664 poboček.

Běžné účty jsou vedeny v české či cizí měně. Běžné účty v české měně jsou určeny pro neziskový sektor, veřejný sektor, podnikatele, fyzické osoby a malé firmy. Tento účet lze zřídit po splnění podmínek pro zřízení běžného účtu a to především prokázat právní subjektivitu a totožnost, sepsat s bankovní institucí písemnou smlouvu o zřízení běžného účtu a vložit určitý základní kapitál, který je vyžadován. Česká spořitelna považuje za výhody těchto účtů jejich jednoduchost a efektivní správu firemních financí, možnost navázání dalších produktů a služeb, možnost využívání elektronického bankovníctví, velké množství poboček a bankomatů sloužících pro rychlejší a výhodnější nakládání s prostředky, velké množství platebních karet a další. Mezi základní náležitosti tohoto účtu patří především možnost využívání bezhotovostního platebního styku k provádění přímého bankovníctví, k provádění bezhotovostních plateb opakovaně, výběry či vklady hotovosti na účet. K tomuto běžnému účtu je možno také zřídit kontokorentní účet, který slouží k možnosti čerpat finanční prostředky z účtu do záporných hodnot.¹²

Běžné účty v cizí měně jsou, také jako účty v české měně, určeny především pro veřejný či neziskový sektor, podnikatele a malé firmy, tento účet však mohou využívat i soukromé osoby. Jestliže účet zřizují fyzické osoby, musí se jednat o osobu starší 18 let, která předloží pro zřízení účtu průkaz totožnosti, v případě právnické osoby se jedná především o prokázání právní subjektivity a prokázání totožnosti osob, jež budou nakládat s účtem. Běžné účty v cizí měně lze zřídit v těchto měnách: EUR, USD, CHF, GBP, CAD, DKK, JPY, SEK. Tyto běžné účty lze spravovat pomocí elektronického bankovníctví, využitím velkého množství poboček, které tato bankovní instituce vlastní, za pomoci jednorázových či trvalých příkazů k úhradě.

Základní běžný účet pro fyzické osoby je veden pod názvem **Osobní účet ČS**. V rámci tohoto běžného účtu, který se vyskytuje ve třech variantách je poskytováno vždy

¹² abychom mohli těchto služeb využívat, musíme se předem domluvit s danou bankovní institucí o podmínkách, za jakých nám budou tyto služby poskytovány

bezplatně: vedení sporožirového účtu, měsíční zasílání výpisů z účtu poštou či elektronicky, zřízení a vedení vkladového účtu, možnost zřízení trvalých příkazů. Tento Osobní účet ČS je nabízen ve třech variantách: *Standard*, *Plus* a *Speciál*. **Osobní účet Standard** poskytuje svým klientům embosovanou debetní kartu Visa Classic Partner, možnost bezplatných výběrů z bankomatů České spořitelny, telefonní a internetové bankovníctví, bezplatné zasílání informací o stavu účtu pomocí SMS, neomezený počet klientem vybraných transakcí v české měně v rámci České spořitelny bez poplatků za jednotlivé transakce. Na základě navázání určitého množství produktů a služeb k osobnímu účtu se následně odvozuje i cena. Při nenavázání žádného nebo navázání pouze jednoho produktu činí měsíční cena 29 Kč, při navázání 2 až 3 produktů či služeb činí měsíční cena 69 Kč, Při navázání 4 až 6 produktů činí měsíční částka 109 Kč, 7 až 9 produktů a služeb částka 149 Kč, při každém dalším navázání produktu či služby činí příplatek 20 Kč za každou službu či produkt navíc. Poplatky za příchozí platby činí 5 Kč za jednu příchozí platbu, v případě navázání trvalých příkazů činí poplatek 5 Kč za realizaci trvalého příkazu. Roční poplatek za platební kartu činí 400 Kč.

Produkty a služby Plus poskytují svým klientům embosovanou debetní kartu Visa Gold Partner, neomezené množství transakcí v Kč v rámci více bankovních institucí bez poplatků, možnost navázání spořicího plánu, který poskytuje až 2,0 % p.a.. Měsíční cena těchto produktů a služeb se odvíjí od počtu produktů a to při 1 až 2 produktech či službách činí měsíční částka 159 Kč, za 3 až 4 produkty a služby činí částka 289 Kč za měsíc, 5 až 6 produktů a služeb je zpoplatněno částkou 389 Kč, za každý další produkt či službu je účtována částka ve výši 80 Kč, realizace trvalých příkazů činí 5 Kč za položku, poplatek za platební kartu činí 400 Kč za jednu platební kartu.

Produkty a služby Speciál zahrnují navíc ještě možnost cestovního, úrazového či dalšího pojištění.

Úročení běžných účtů v české měně je rozlišováno pro jednotlivé klienty. Firemní účty jsou úročeny 0,01 % p.a., v případě využití běžného účtu se zvýhodněným úročením pohybuje se úroková sazba v rozmezí 0,10 % - 0,45 % p.a. a to na základě zůstatku peněžních prostředků na účtu. Úroková sazba běžných účtů, jež si zřizuje neziskový sektor, se pohybuje od 0,10 % do 0,65 % ročně dle výše kreditního zůstatku. Úroková sazba u běžných účtů v cizí měně se pohybuje v rozmezí 0,00 % - 0,05 % p.a. dle měny (dle údajů České spořitelny). Zřízení, převod běžného účtu do jiné pobočky či zrušení běžného účtu v domácí či cizí měně je u České spořitelny uskutečňováno bezplatně.

3.1.2 GE Money CZ

Společnost GE Money CZ působí na území České republiky od roku 1998. Jedná se o univerzální bankovní instituci, se kterou se setkáváme na našem území již několik let. Zaměření této bankovní instituce je velice široké, nezaměřuje se pouze na občany, ale také na malé a střední podniky. Na území České republiky se nachází 649 bankomatů a 235 obchodních míst.¹³ Počet klientů této bankovní instituce dle výroční zprávy roku 2009 činil 1 milión.

Tato bankovní instituce má sepsány tzv. produktové podmínky Běžného účtu, ve kterých jsou uvedeny základní náležitosti, jimiž jsou především Všeobecné obchodní podmínky, kterými se tato bankovní instituce řídí. Běžné účty mohou být na základě dohody následně vedeny v těchto měnách: CZK, USD, EUR, CHF a GBP. Další informací, která se nachází v produktových podmínkách Běžného účtu, je především podmínka uvedení kontaktní adresy na území ČR. Jednou ze základních náležitostí pro vznik běžného účtu u této bankovní instituce je složení minimálního vkladu, který je zároveň nejnižší částkou, která se musí na účtu nacházet. Následně jsou uvedeny práva a povinnosti vyplývající ze smlouvy sepsané mezi klientem a bankovní institucí.

Běžné účty jsou řazeny do několika skupin a to především Genius Active, Genius Optimal, Genius Gold a Genius Dual. Nutností pro zřízení těchto účtů je věk 15 let, platný občanský průkaz či platný cestovní pas u cizinců a druhý doklad sloužící k ověření totožnosti. Tyto podmínky se netýkají běžného účtu Genius Dual, který má stanoveny specifické podmínky pro zřízení. Účty **Genius Active** jsou poskytovány společností GE Money CZ za 129 Kč měsíčně. Na základě takto zaplacené peněžní částky jsou následně zdarma poskytovány: služby elektronického bankovníctví, výběry z bankomatů GE Money Bank v ČR, zasílání měsíčního elektronického výpisu, jeden měsíční peněžitý vklad hotovosti na pobočce, využívání trvalých příkazů a další. Zpoplatněno je navíc zasílání výpisů poštou částkou 10 Kč, realizace trvalých příkazů činí 30 Kč za položku. Úroková sazba účtů Genius Active činí 0,01 % p.a..

Běžné účty **Genius Optimal** jsou zpoplatněny částkou 199 Kč měsíčně. Následně jsou poskytovány služby neomezených hotovostních vkladů, zasílání měsíčních elektronických výpisů ročně, a také služby poskytované v nabídce účtů Genius Active.

¹³ dle hospodářského výsledku za 3. čtvrtletí roku 2010

Výběry na pobočce banky jsou zpoplatněny částkou 30 Kč za výběr, výpisy z účtu poštou jsou zpoplatněny částkou 10 Kč. Úroková sazba následně činí 0,01 % p.a..

Genius Gold je určeno klientům, u nichž je předpoklad vysokých peněžních zůstatků. Díky tomuto je nabízena i vyšší úroková sazba oproti předchozím typům běžných účtů nabízených touto bankovní institucí, která činí 1,1 % p.a.. Měsíční poplatek za vedení účtu je 499 Kč. Tento účet, jenž je cenově dražší, ale úrokově výhodnější je poskytován se službami, jako jsou například neomezené množství SMS informací o pohybech a zůstatcích na účtu, možnosti zřízení kontokorentu.

Účet **Genius Dual** je určen pro fyzické osoby, podnikatele starší 18 let. Je poskytován za 219 Kč měsíčně a jedná se vlastně o účet Genius Active, který je zahrnut do toho běžného účtu. Výhodou pro podnikatele může být především rychlý přístup k informacím týkajících se stavu peněžních prostředků na účtu.

Vedení a zrušení účtů v domácí měně u této bankovní instituce je poskytováno u všech typů běžných účtů zdarma. Zasílání měsíčních výpisů v papírové podobě u všech typů běžných účtů je zpoplatněno stejnou částkou 10 Kč, v případě výběrů z bankomatu jiných bank mimo GE Money Bank se jedná o stejnou měsíční platbu ve výši 38 Kč.

Běžné účty v cizí měně jsou zřizovány a rušeny zdarma, vedení účtů se zasíláním výpisů poštou nebo elektronicky je zpoplatněno v závislosti na měně a to ve výši 1 USD, 0,7 GBP, 2 CHF, 1 EUR a 1,5 CAD.

3.2 Slovensko

Nejvýše postavenou bankovní institucí na Slovensku je Národná banka Slovenska (NBS). Tato nezávislá centrální banka vznikla 1. ledna 1993. Jedním z jejích hlavních úkolů je vykonávání dohledu nad činnostmi jednotlivých bankovních institucí, které se nacházející na území Slovenska. Je také nutné podotknout, že k 1. lednu 2009 došlo ke změně domácí měny Slovenska ze Slovenské koruny na Euro. Tímto krokem došlo také k mnoho legislativním úpravám, které byly nezbytné po zavedení Eura.

Dle NBS k 31. 12. 2010 působí na území Slovenské republiky celkem 30 bankovních institucí.

Legislativní úprava běžných účtů na Slovensku

Bankovní instituce nacházející se na území Slovenské republiky se řídí především zákonem č. 483/2001 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, dále Všeobecnými obchodními podmínkami, které si stanovují bankovní instituce na základě vlastního uvážení a zákonem č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů, především §708 - §715. Charakteristickým rysem těchto legislativních úprav je především podobnost právní úpravy na Slovensku a v České republice, což je dáno historickým vývojem obou zemí. Do roku 1993 byla Česká republika a Slovensko řízeno jednou centrální bankovní institucí, která se 1. ledna 1993 rozdělila na dvě centrální bankovní instituce, které působí odděleně, každá na vlastním území.

• Zákon č. 483/2001 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

Tento zákon upravuje podmínky, za jakých mohou být zřízeny na území slovenské republiky bankovní instituce či za jakých podmínek mohou působit na tomto území pobočky zahraničních bankovních institucí. Upravuje především jejich zřízení, vedení či organizační strukturu. Základní kapitál, jenž musí bankovní instituce pro udělení licence vlastnit je nejméně 500 miliónů Sk.

• Všeobecné obchodní podmínky

Každá bankovní instituce vystupující na slovenském bankovním trhu si určuje své vlastní Všeobecné obchodní podmínky, kterými se upravuje vztah klienta a bankovní instituce. Podmínky mohou být převzaty z nařízení Slovenské národní banky nebo si je mohou jednotlivé bankovní instituce vytvořit samy dle vlastního uvážení.

• Zákon č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů, §708 - §715

Tímto zákonem jsou upraveny hlavní náležitosti smlouvy o zřízení běžného účtu, práva a povinnosti bankovních institucí, také práva a povinnosti klientů.

3.2.1 Slovenská sporiteľňa, a. s.

Největší komerční bankou působící na slovenském trhu je Slovenská sporiteľňa. Její vznik se datuje až do 19. století. Jedná se o bankovní instituci s univerzální bankovní licenci, již získala roku 1990. Vlastní 279 poboček a 660 bankomatů, celkem vydala 1,3 miliónů platebních karet.¹⁴

Běžné účty nabízené touto bankovní institucí jsou členěny dle klientů:

- fyzické osoby nepodnikatelé,
- právnické osoby podnikatelé; fyzické osoby podnikatelé.

Běžné účty sloužící pro fyzické osoby nepodnikatelé jsou poskytovány v několika balíčcích, které nesou název SPOROŽíro v domácí měně, SPOROŽíro v cizí měně, SPOROŽíro vysokoškolák, SPOROŽíro EURO < 26, SPOROŽíro senior.

Balíček služeb **SPOROŽíro v domácí měně** se zřizuje na pobočkách bankovní instituce, na základě předložení platného dokladu totožnosti a uzavření písemné smlouvy. K těmto účtům lze zřídit platební karty, využívat elektronické bankovníctví, možnost využití služeb přečerpání účtu. Měsíční vedení účtu je zpoplatněno částkou 2,06 EUR, poplatek za platební kartu činí 20 EUR ročně, výběr z bankomatu je zpoplatněn částkou 0,15 EUR za jeden výběr, výběr na pobočce činí 1,90 EUR za výběr, příchozí platby jsou zpoplatněny částkou 0,15 EUR, realizace trvalých příkazů 0,15 EUR za jeden trvalý příkaz.

SPOROŽíro v cizí měně, lze využít pro nakládání s peněžními prostředky v cizí měně. Výhodami je především možnost využívání platebních karet VISA či MasterCard k účtům vedených v USD, využívání elektronického bankovníctví, vklady či výběry hotovosti ve vybrané měně. Je požadován minimální zůstatek peněžních prostředků ve výši 20 USD, 600 CZK a 15 GBP.

Účty **SPOROŽíro vysokoškolák** jsou určeny vysokoškolským studentům, kteří předkládají potvrzení o studiu. Rozdílnostmi oproti jiným balíčkům nabízených touto bankovní institucí jsou především nízké nebo žádné poplatky za správu, vedení, řízení účtů.

SPOROŽíro EURO<26 je určen osobám ve věku 15 až 26 roků, kteří si chtějí zřídit běžný účet. Výhodami těchto účtů je poskytování určitých vybraných služeb a

¹⁴ dle výroční zprávy roku 2009

produktů bez poplatků, poskytnutí platební karty VISA bez poplatků, možnost využívání elektronického bankovníctví, výpisy zasílány elektronickou, poštovní či telefonickou službou, není zde nutnost minimální vkladu.

Účty **SPOROžiro senior** jsou určeny pro klienty, kteří pobírají dávky důchodového zabezpečení. Účet je veden v Eurech, a podmínkou založení je potvrzení o přiznání důchodu od orgánů sociálního zabezpečení. Měsíční vedení tohoto účtu je zpoplatněno částkou 1 EUR, výběr z bankomatů 0,15 EUR, výběr na pobočce banky 1,90 EUR, poplatek za příchozí platby činí 0,15 EUR, trvalé příkazy 0,15 EUR za jeden trvalý příkaz. Zasílání výpisů je prováděno bezplatně.

Běžné účty zřizované pro podnikatele a firmy jsou řazeny do několika základních balíčků, které nesou název SPORObusiness v domácí měně, SPORObusiness v cizí měně, SPORObusiness fondy a SPORObusiness úschovy. Běžné účty zařazené ve skupině **SPORObusiness v domácí měně** jsou zřizovány pro svobodná povolání, podnikatele a malé firmy, kteří zde musí mít minimální vklad 15 EUR, výše úrokové sazby se následně odvíjí v závislosti na zůstatku peněžních prostředků. Výhody, které tato bankovní instituce vyzdvihuje v rámci tohoto balíčku, jsou především provádění bezhotovostního a hotovostního platebního styku v tuzemsku i v zahraničí, možnost získání kontokorentního úvěru, využívání elektronických platebních karet k běžným účtům, možnost navázání dalších služeb nabízených touto bankovní institucí. Poplatek za měsíční vedení účtu činí 2,06 EUR, platební karta je zpoplatněna částkou 1,33 EUR, výběry z bankomatů 0,15 EUR, výběr na pobočce banky 1,90 EUR, poplatek za jednu příchozí platbu činí 0,15 EUR.

Služby SPORObusiness v cizí měně, jež může být USD, CZK či GBP, jsou poskytovány podnikatelským subjektům, které musí držet na účtech minimální vklad ve výši 100 USD, 3000 CZK a 75 GBP. Výhodami jsou neomezený přístup k peněžním prostředkům pomocí elektronického bankovníctví, provádění bezhotovostního platebního styku v tuzemsku či zahraničí, získávání informací o stavu a pohybu na účtu pomocí výpisů zasílaných elektronickou či poštovní službou.

V případě balíčku **SPORObusiness fondy** se jedná o zvláštní druhy běžných účtů vedených v měně EURO. Účty se používají pro připisování peněžních prostředků plynoucích zaměstnancům z rezervních fondů či sociálního fondu určeného na uspokojování sociálních potřeb. Minimální vklad činí 15 EUR, slouží pro realizaci hotovostního a bezhotovostního platebního styku, vedení účtu je uskutečňováno bezplatně.

Balíčky SPORObusiness – úschovy jsou speciálními, v rámci poplatků zvýhodněnými, běžnými účty vedenými v domácí či cizí měně EUR, USD, CZK a GBP, určenými pro úschovu peněžních prostředků, které byli získány na základě exekuce, nebo se jedná o notářskou úschovu. Výhodami takovýchto účtů je zřízení bez nutnosti minimálního vkladu a vedení zdarma. K těmto účtům nelze zřídit platební karty, či využívat služby elektronického bankovníctví.

3.2.2 Tatra banka, a. s.

Jednou z prvních soukromých bankovních institucí založených na Slovenském území je Tatra banka a. s.. Tato bankovní instituce získala povolení k činnosti banky 1. října 1990. Jedná se o univerzální bankovní instituci, která se snaží si udržet postavení na bankovním trhu. Zaměřuje se na širokou škálu klientů od fyzických osob přes podnikatele a podniky. Tato bankovní instituce dle údajů k roku 2009 měla 148 poboček a 323 kusů bankomatů.

Běžný účet u této bankovní instituce je určen pro širokou veřejnost. Jedná se především o fyzické osoby, malé a drobné podnikatele, střední a velké podniky a právnické osoby. Běžný účet se následně zřizuje jak v domácí měně Euro, tak také v řadě dalších cizích měn. **Běžný účet pro fyzické osoby v domácí měně** čili Euru jsou poskytovány bez nutnosti minimálního zůstatku peněžních prostředků na účtu. Je zde také možnost vybrat si určitý balíček služeb nabízený touto bankovní institucí, který nese název **Tatra Personal^{TB}**. Výhodami těchto účtů jsou: možnost kdykoliv disponovat s vloženými peněžními prostředky, výběry či vklady z účtů v jakékoliv vybrané měně dle kurzovního lístku Tatra banky, možnost zasílání výpisů z účtu na základě vlastního uvážení osobně, poštou či elektronicky a v intervalech denních, měsíčních, čtvrtletních či jiných dle podmínek nastavených bankovní institucí. K těmto účtům je také možnost využití platebních karet či elektronického bankovníctví. Úroky jsou počítány denně a připisovány vždy na konci kalendářního měsíce. Úroková sazba činí 0,05 % p.a..

Běžný účet pro fyzické osoby v zahraniční měně, kterou může být USD, CHF, GBP a CZK, jsou poskytovány bez nutnosti minimálního vkladu a minimálního zůstatku na účtu. Pro běžné účty v zahraniční měně platí obdobné výhody jako u běžných účtů vedených v domácí měně, především možnost volby intervalů výpisů, formy výpisů, vklady a výběry ve vybrané měně a další. Dalšími výhodami může být např. využívat

služeb Internet banking, služeb Dialog, služeb B-mail, Mobil banking. Služba Internet banking slouží k realizaci platebních příkazů, možnosti zjištění informací o stavu a pohybu peněžních prostředků či možnosti využívání elektronických výpisů z účtů. Služba Dialog poskytuje klientům informace o pohybu a stavu na účtu či zadávání platebních příkazů. Při využití služby B-mail jsou poskytovány klientům informace na e-mailovou adresu či mobilní telefon GSM. Mobil banking poskytuje informace o pohybu a stavu na účtu. Úroky jsou počítány stejným principem jako u běžných účtů v domácí měně. Úroková sazba činí u jednotlivých měn jinou výši, u měny CHF činí 0 % p.a., u CZK činí 0,05 % p.a., u GBP 0,05 % p.a., u USD 0,05 % p.a..

Běžné účty sloužící pro právnické osoby, malé podnikatele, střední a velké podniky mohou být vedeny v domácí či zahraniční měně, jsou zařazeny do balíčku služeb **Tatra Business^{TB}**. Základní a důležitou informací je možnost založení účtu bez nutnosti minimálního vkladu či nutnosti minimálního zůstatku. Specifickou výhodou oproti běžným účtům pro fyzické osoby je možnost zasílání výpisů na více adresních míst. K těmto účtům je také možno využít služeb elektronického bankovníctví, jimiž jsou především telebanking, internet banking, B-mail, Dialog. Úročení u těchto typů běžných účtů v domácí měně činí 0,05 % p.a., v případě běžných účtů v zahraniční měně je úročení stejné jako u běžných účtů pro fyzické osoby v zahraniční měně a to u měny CHF 0,0 % p.a., CZK 0,05 % p.a., GBP 0,05 % p.a. a USD 0,05 % p.a..

Měsíční poplatek běžných účtů pro individuální klienty, které jsou zařazeny v balíčku **Tatra Personal^{TB}** činí 5 EUR, zvýhodněná nabídka pro manžele činí 2,50 EUR za vedení účtu, vedení běžného účtu v domácí měně bez nutnosti minimálního zůstatku činí 2 EUR, měsíční výpisy zasílané poštou jsou zpoplatněny částkou 0,50 EUR, zdarma jsou zasílány výpisy z účtů pomocí e-mailu. Debetní karty poskytované k běžným účtům jsou zpoplatněny částkou v závislosti na typu debetních karet a služeb, které jsou k debetním kartám poskytovány. Jako příklad lze uvést poplatek za soukromou kartu, který činí 1 – 2 EUR v závislosti na typu karty. V případě kreditních platebních karet jsou měsíční poplatky účtovány na základě typu platební karty a to ve výši od 2,29 EUR do 20 EUR, při vydávání dodatkové karty činí poplatek 0,50 EUR. Měsíční poplatky za využívání elektronického bankovníctví činí 0,30 EUR. Poplatky za výběr z bankomatu činí 0,50 EUR, příchozí platby jsou zpoplatněny částkou 0,12 EUR mimo účty pro manžele, trvalé příkazy 0,12 EUR za jeden trvalý příkaz, výběr na pobočce činí 2 EUR.

Běžné účty sloužící pro právnické či fyzické osoby podnikatelé, které jsou zařazeny v balíčku služeb **Tatra Business^{TB}** jsou zpoplatněny měsíčním poplatkem od 5

EUR do 70 EUR a to dle typu balíčku. Výpisy z účtu mohou být zasílány zdarma pomocí e-mailu, poštou za poplatek 0,50 EUR či výpisy poskytované na pobočce za poplatek 2 EUR za jeden výpis. Debetní platební karty poskytované k běžným účtům jsou zpoplatněny částkou 12 EUR/rok či 36 EUR/rok dle typu debetní karty. Měsíční poplatky za využívání elektronického bankovníctví činí 0,30 EUR/měsíc.

3.3 Rakousko

Rakouskou národní bankou je Österreichische Nationalbank (ÖNB). Tato národní banka je vlastněna pouze z padesáti procent státem, zbylá část podílu přísluší největším rakouským komerčním bankám. Hlavním úkolem této bankovní instituce tak jako i u řady dalších centrálních bankovních institucí je cenová stabilita a dohled nad finančním trhem. V Rakousku je celkem 843 bankovních institucí.¹⁵ Domácí měnou Rakouska je Euro.

Legislativní úprava běžných účtů v Rakousku

Bankovní instituce vystupující na Rakouském bankovním trhu se řídí zákonem č. 532/1999 Sb., o bankách ve znění pozdějších předpisů, běžné účty jsou následně upravovány především ve Všeobecných obchodních podmínkách bankovních institucí a zákonem odvolávajícím se na běžný účet.

- **Zákon č. 532/1993 Sb., o bankách ve znění pozdějších předpisů (Fed. Law Gaz. no. 532/1993, most recently amended by Fed. Law Gaz. I no. 97/2001)**

V tomto zákoně jsou upraveny především podmínky zřízení bankovních institucí na území Rakouska, podmínky za jakých získávají bankovní instituce licenci k výkonu své činnosti či podmínky za jakých může vstupovat na bankovní trh zahraniční bankovní instituce. Minimální základní kapitál činí 5 milionů EUR.

- **Všeobecné obchodní podmínky**

Podmínky, kterými se řídí jednotlivé bankovní instituce, jež poskytují bankovní produkty či služby. V těchto podmínkách jsou uvedeny základní náležitosti smluv

¹⁵ k 4. čtvrtletí 2010

sepisovaných mezi klienty a bankovní institucí, podmínky zakládání, vedení či rušení účtů, nebo jiných produktů nabízených touto bankovní institucí.

3.3.1 ERSTE BANK

Jednou z největších bankovních institucí působících na Rakouském bankovním trhu je Erste Bank. Vznik této nezávislé bankovní instituce se datuje do roku 1819. Má 3 milióny klientů a 1060 poboček.

Běžné účty, jež tato bankovní instituce nabízí, jsou určeny pro fyzické osoby nepodnikatele, firmy, svobodná povolání a studenty. Běžné účty pro fyzické osoby nepodnikatele nesou název: Komfort Konto Plus a Komfort Konto. **Komfort Konto** je zpoplatněno částkou 14,25 EUR za čtvrtletí. Měsíční poplatek platebních karet Visa Card First (MasterCard First) činí 1,57 EUR, zasílání výpisů poštou je zpoplatněno částkou 0,85 EUR.

Na účet **Komfort konto Plus** lze následně navázat mnoho dalších bankovních služeb. Pomocí tohoto účtu lze provádět bezhotovostní platební styk, využívat služeb internetového bankovníctví a další. Při zřízení tohoto účtu se platí částka ve výši 28,47 EUR/čtvrtletí ve které jsou zahrnuty poplatky za vedení účtu, poplatky za používání služeb netbanking, mobilebanking a phonebanking, poplatky za trvalé příkazy, příkazy k inkasu apod. Poplatek za měsíční zasílání výpisů z účtu činí 0,85 EUR. Kreditní karta Kreditkarten-Duo poskytuje bezpečí klientům při nakládání s peněžními prostředky, měsíční poplatek činí 2,91 EUR + poplatek za každou další platební kartu 2,27 EUR.

Běžné účty určené pro firemní účely přináší svým klientům výhody okamžitého přístupu k peněžním prostředkům, možnost využívání elektronického bankovníctví, možnost navázání dalších služeb poskytovaných touto bankovní institucí, platební karty a služeb netbanking či telebanking, Poplatek za vedení účtu činí nejméně 13,50 EUR za čtvrtletí, využití služeb telebanking je zpoplatněno částkou 0,22 EUR, netbanking částkou 3,95 EUR za měsíc, měsíční zasílání výpisů z účtu je zpoplatněno částkou 0,55 EUR, v případě zrušení účtu je zde poplatek ve výši 12,38 EUR.¹⁶

Běžné účty pro svobodná povolání jsou nabízeny v balíčku služeb **Starter account** (Startovací účet). S tímto balíčkem služeb získá klient mnoho výhod, jakými jsou

¹⁶ k 1. 10. 2009

například vedení účtu, možnost navázání trvalých příkazů, příkazů k inkasu, využívání platebních karet 2 roky zdarma poskytující služby výběru peněz z bankomatů, placení pomocí platebních karet v obchodě, využívání platebních karet v zahraničí, využívání internetového bankovníctví, služeb phonebanking nebo mobilebanking a to vše za částku 5,86 EUR za rok (cena k 4/2009).

Studentské účty jsou studentům poskytovány zdarma studentům se službami bankovní karty, plný servis pro studenty do 30 let, neomezené množství transakcí, trvalé příkazy k úhradě či inkasu, 24 hodinová správa účtu pomocí internetu, zasílání informací o stavu a pohybu na účtu pomocí textových zpráv a další.

3.3.2 BANK AUSTRIA CREDIT ANSTALT AG

Jednou z dalších bankovních institucí vystupujících na Rakouském bankovním trhu je Bank Austria Credit Anstalt AG, jejíž historie sahá až do roku 1880. Má 300 poboček nacházejících se na rakouském území, v nichž zaměstnává 7700 zaměstnanců.

Běžné účty nabízené touto bankovní institucí jsou řazeny do čtyř skupin, které nesou názvy ErfolgsKonto, ErfolgsKonto Plus, ErfolgsKonto Premium a Erfolgs Konto Gold. Balíček služeb **ErfolgsKonto** je určen pro soukromé klienty, kteří si chtějí zřídit běžný účet u této bankovní instituce. Hlavním využitím těchto účtů je především ukládání peněžních prostředků plynoucích klientům ze zaměstnání, nebo výplaty důchodů, možnost využívání bankovních karet, elektronického bankovníctví, 24 hodinového bankovníctví a online bankovníctví. Tento účet je však určen především pro klienty, kteří zde budou ukládat volné peněžní prostředky a nebudou s nimi jinak nakládat. Cena zřízeného balíčku běžného účtu činí 14,74 EUR za čtvrtletí.

Balíček služeb **ErfolgsKonto Plus** je určen pro ukládání volných peněžních prostředků plynoucích klientům ze zaměstnání nebo důchodu. Hlavními funkcemi tohoto balíčku je vedení účtu, poskytování bankovních karet, 24 hodinové bankovníctví a kreditní karty za 25,73 EUR za čtvrtletí. Bankovní instituce následně poskytují služby vedení účtu, vydávají platební karty pro využití v bankomatech, neomezené množství příkazů, telefonní bankovníctví, elektronické bankovníctví. Výhodou tohoto typu běžného účtu je možnost provádění plateb po celém světě. Měsíční poplatek za platební kartu činí 1,875 EUR.

Hlavními funkcemi služby **ErfolgsKonto Premium** je ukládání volných peněžních prostředků, využívání služeb vedení účtu, pořízení platebních karet k účtům, možnost zřízení trvalých příkazů a další funkce obsažené v předchozích balíčcích s vyšší bezpečností. Cena tohoto balíčku činí 37,37 EUR za čtvrtletí.

Balíček služeb **ErfolgsKonto Gold** je určen především pro klienty, kteří vyžadují vyšší komfort. Hlavními funkcemi je ukládání peněžních prostředků, využívání 24h bankovníctví, využívání karet Diners Club Classic, Gold nebo Golf Card s 10 % stálou slevou, platební karty, karty VISA Gold Card NEU nebo VISA Classic Card a další. Cena činí 43,75 EUR za čtvrtletí.

3.4 Polsko

Narodowy Bank Polski je centrální bankou Polska. Tato bankovní instituce je nezávislou bankovní institucí, která se snaží o udržení pořádku na bankovním trhu. Domácí měnou Polska je polský zlotý (PLN). V Polsku v současné době působí 67 bankovních institucí.¹⁷

Legislativní úprava běžných účtů v Polsku

Bankovní instituce vystupující na Polském bankovním trhu se řídí zákonem č. 140/1997 Sb., bankovní právo ve znění pozdějších předpisů., běžné účty jsou upravovány zákonem č. 16/1964 občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů a Všeobecnými obchodními podmínkami bankovních institucí.

- **Zákon č. 140/1997 Sb., bankovní právo ve znění pozdějších předpisů
(Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665)**

Tento zákon upravuje podmínky, za jakých mohou vstupovat na Polský bankovní trh bankovní instituce. Jedná se především o podmínku minimální výše kapitálu která činí 5 miliónů EUR, již musí splnit, aby mohli být zřízeny. Dále podmínky a povinnosti vyplývající ze vztahů banky a klienta a další.

¹⁷ údaje dle NBP z roku 2009

- **Zákon č. 16/1964, občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů
(Dz. U. z 1964 r. Nr 16, poz. 93)**

Tímto právním předpisem jsou upravovány práva a povinnosti bankovních institucí a klientů, formy a způsoby vedení účtu, poskytování informací o zůstatcích a pohybech na běžných účtech, možnosti vypovězení smlouvy o běžném účtu a další.

- **Všeobecné obchodní podmínky**

Bankovní instituce vystupující na bankovním trhu si sepisují Všeobecné obchodní podmínky, kterými se řídí při nakládání s peněžními prostředky svých klientů, při právních sporech, při okolnostech souvisejících se zřizováním či rušením účtů.

3.4.1 PKO Bank Polski

Jednou z největších a nejsilnějších bankovních institucí vystupujících na bankovním trhu Polska je PKO Bank Polski. Historie této bankovní instituce trvá již bezmála 100 let. Jedná se o univerzální bankovní instituci nacházející se na Polském bankovním trhu již od roku 1919. Má 8,5 miliónů klientů, z nichž 2,8 miliónů klientů využívá služeb elektronického bankovníctví. Tato bankovní instituce má 1300 bankovní poboček a 1800 bankomatů.¹⁸

Běžné účty této bankovní instituce nabízejí rychlý přístup k peněžním prostředkům, jež lze využít pomocí elektronického bankovníctví. Jsou určeny především pro podnikatele, rozpočtové jednotky a místní samosprávy, obyvatele, nadace a fondy. Přinášejí výhody ve formě neomezeného přístupu k peněžním prostředkům, zaručuje jejich bezpečnost, možnost vedení běžných účtů v PLN i cizích měnách: EUR, USD, GBP a CHF, využívání elektronického bankovníctví. Není zde požadován minimální vklad, smlouvy mohou být uzavírány na dobu určitou či neurčitou, možnost využívání příkazů k úhradě. Pro zřízení běžného účtu musí klient splnit podmínky obsažené ve smlouvě sepsané mezi klientem a bankovní institucí, doložit doklady totožnosti.

¹⁸ dle Výroční zprávy PKO Bank Polski z roku 2007

Běžné účty, jež mají sloužit pro individuální klienty, jsou řazeny do několika balíčků, kterými jsou PKO Konto za Zero, SUPERKONTO, PKO Konto Pogodne, PKO Konto dla Młodych.

Balíček **PKO Konto za Zero** přináší svým klientům nulové poplatky za vedení účtu,¹⁹ dále nulové měsíční poplatky za debetní kartu, provádění domácích převodů online, využívání služeb elektronického bankovníctví, výběry z bankomatů PKO Bank SA. Tento účet je určen především pro osoby plnoleté dosahující věku staršího 18 let, účet je veden pouze v domácí měně. Výběry z bankomatů u jiných bankovních institucí mimo PKO Bank SA jsou zpoplatněny částkou odvozenou od výše vybrané hotovosti - nejméně 5 PLN.²⁰ Jedním z dalších poplatků vztahujícím se k tomuto typu účtu je poplatek za provádění domácích převodů na pobočky banky ve výši 5 PLN, prostřednictvím telefonní služby ve výši 3 PLN, zřízení a vedení trvalých příkazů je zpoplatněno částkou 2 PLN, přičemž provádění těchto příkazů je zpoplatněno částkou 1,50 PLN.

Balíček **SUPERKONTO** je určen pro osoby dospělé a zahrnuje nulové poplatky za výběry z jakéhokoli bankomatu nacházejícího se na Polském území, nulové poplatky za využívání elektronického bankovníctví, poplatek 0, 50 PLN za provádění tuzemských převodů on-line. Poplatky za vedení tohoto účtu činí 6,90 PLN a to pouze v případě, že jsme si k účtu zřídili platební kartu,²¹ převody uskutečňované pomocí pobočky činí 5 PLN, trvalé příkazy 2 PLN; poskytnutí informací o změnách na účtu elektronicky či poštou činí 2 PLN, platební karty jsou zpoplatněny částkou 7 PLN.

PKO Konto Pogodne je určen pro osoby starší 60 let. Přináší výhody ve formě nulových poplatků za výběry z jakéhokoli bankomatu v Polsku, nulové poplatky za zdravotní a domácí pojištění, nulové poplatky za převody prováděné pomocí internetu, nulové poplatky za využívání služeb elektronického bankovníctví a nulové poplatky za výběry v hotovosti debetní kartou. Vedení účtu je zpoplatněno částkou 5,90 PLN s nutností platební karty (bez platební karty 11,00 PLN), převody prováděné na pobočce jsou zpoplatněny částkou 5 PLN, poskytnutí trvalého příkazu v pobočce 2 PLN, pomocí telefonní služby 2 PLN, provádění převodu peněžních prostředků v uvedeném pořadí 1,50

¹⁹ pouze v případě, že splní podmínky tzv. systematických vlivů, které zahrnují min. 2000 PLN měsíčně, při nesplnění těchto podmínek činí poplatek 6,90 PLN měsíčně

²⁰ 3 % z vybrané hotovosti, nejméně však 5 PLN

²¹ účet bez platební karty je zpoplatněn částkou 11,00 PLN

PLN, poskytnutí informací o změnách na účtu 2 PLN, poplatek za platební kartu činí 4,50 PLN měsíčně, výběr na pobočce jsou poskytovány za 1 PLN.

3.4.2 BANK PEKAO SA

Jednou z nejvýznamnějších a největších bankovní institucí nacházející se na Polském bankovním trhu již od 80 let je Banka Pekao SA. Má více než 1000 poboček a 3600 bankomatů.

Běžné účty této bankovní instituce jsou určeny pro podniky působící na území Polska čili podniky rezidentů a také pro zahraniční podniky, právnické osoby a neregistrované subjekty mající způsobilost k právním úkonům. Výhodami je rychlý přístup k peněžním prostředkům, variabilní úroková sazba, rozsáhlá síť poboček, elektronické bankovníctví, otevření účtu již druhý den po splnění povinností vyplývajících z podmínek ke zřízení běžného účtu a po sepsání písemné smlouvy.

Běžné účty určené pro individuální klienty jsou řazeny do několika základních balíčku a to: Eurokonto Aktywne, Eurokonto Aktywne Plus a Eurokonto Optymalne. Balíček **Eurokonto Aktywne Plus** je určeno především pro aktivní klienty, kteří budou využívat co nejvíce služeb u jedné bankovní instituce. Balíček služeb nabízí nulové poplatky za zpřístupnění účtu pomocí služeb elektronického bankovníctví, nulové poplatky za trvalé příkazy prováděné v pobočkách banky, nulové poplatky za zřízení a vedení spořicího účtu, nulové poplatky za platby a výběry z bankomatů. Vedení účtu je zpoplatněno částkou 9,99 PLN, měsíční poplatek za platební karty činí 6,25 PLN.

Eurokonto Aktywne tak jako předchozí balíček služeb nabízí nulové poplatky za jednotlivé výše uvedené služby. Rozdílností těchto dvou balíčku je především určení cílových skupin, kterými jsou v případě balíčku Eurokonto Aktywne osoby žijící aktivním životním stylem, vyžadující pohodlí. Měsíční poplatek za vedení účtu činí 5,99 PLN.

Eurokonto Optymalne je určeno pro optimální využití. Výhodami jsou především nulové platby za výběry z bankomatů, možnost provádění vkladů, výběrů a převodů a zřizovat trvalé příkazy. Měsíční poplatek za vedení účtu činí 3,99 PLN, zřízení trvalých příkazů není zpoplatněno, jejich realizace je zpoplatněna částkou 1 PLN, výběry na pobočce jsou zpoplatněny částkou 1,99 PLN, poplatek za platební kartu činí 2,08 PLN.

Poplatky za zřízení platebních karet u všech uvedených typů bankovních produktů nejsou. Běžné účty nabízené touto bankovní institucí mohou být otevřeny v domácí měně

PLN nebo v cizích měnách, kterými jsou: EUR, USD, CHF, GBP, SEK, AUD, CAD, CZK, DKK, HUF, JPY a NOK.

íBěžné účty určené pro podnikatele jsou řazeny do balíčku Mój Biznes Premium, Mój Biznes Startowy a Mój Biznes FX.

Balíček služeb **Mój Biznes Premium** je určen pro podnikatelské sektory, kteří si zřizují svůj běžný účet pro podnikání, bez ohledu na jejich právní formu. Součástí tohoto balíčku je běžný účet, debetní karta, elektronické bankovníctví, nízké poplatky při zřízení účtu, telefonické bankovníctví možnost otevření účtu v cizích měnách.

Bankovní instituce Bank Pekao nabízí začínajícím podnikatelům startovací balíček tzv. **Mój Biznes Startowy**. V tomto balíčku je obsažen běžný účet, debetní karty, internetové bankovníctví, telefonické bankovníctví, bezplatné převody peněžních prostředků na cizí měnu nabízenou v nabídce bankovní instituce a to vše za pomoci sepsané písemné smlouvy a zaplacením jedné měsíční platby.

Balíček služeb **Mój Biznes FX** je speciálně navržený balíček pro firmy bez ohledu na jejich právní formu. Jedná se vlastně o základní balíček služeb obohacený o propracovanější realizaci zahraničních plateb. Obsahuje stejné výhody jako předchozí balíčky. Poplatky běžných účtů určené pro firemní zákazníky činí 50 PLN za otevření účtu, zrušení účtu je zpoplatněno částkou 100 PLN, poplatky za vedení účtu činí 60 PLN měsíčně, měsíční informace o stavu a pohybu na běžném účtu jsou zpoplatněny částkami 50 PLN, 11 EUR, 13 USD, 8 GBP a 17 CHF. V případě využití služeb elektronického bankovníctví pomocí základního modulu činí 100 PLN, v případě účtů vedených v cizích měnách činí částka 23 EUR, 26 USD, 16 GBP či 35 CHF.

4 Analýza a zhodnocení vybraných běžných účtů

Tato část bakalářské práce je zaměřena na analýzu a zhodnocení vybraných běžných účtů. V první části této kapitoly jsou popsány metodologie pomocí, kterých budou následně porovnány jednotlivé běžné účty vybraných zemí. Jedná se o charakteristiku měnových kurzů, teorie parity kupní síly, indexu HICP, HDP na obyvatele v jednotkách PPS a Big Mac index. V druhé části je následně pomocí dvou typizovaných klientů vypočtena nejvhodnější varianta běžného účtu, která vyhovuje požadavkům daného klienta.

4.1 Měnový kurz

Měnové trhy vystupující ve všech ekonomikách představují směnu peněžních prostředků jedné měny za peněžní prostředky jiné měny. Dělí se na trh valutový a trh devizový. Trh valut představuje trh s papírovými bankovkami a mincemi, v případě trhu deviz se jedná o bezhotovostní formu trhu, která probíhá v elektronické podobě.

Podíl domácí měny vůči zahraniční měně nazýváme měnovým kurzem. Ten se vyskytuje ve dvou variantách a to nominální měnový kurz a reálný měnový kurz. Více využívaným měnovým kurzem, se kterým se setkáváme, je nominální měnový kurz, který „představuje cenu jedné měny vyjádřenou v jednotkách měny druhé“²², neboli určuje množství jednotek domácí měny, které musíme vynaložit, abychom získali jednu jednotku zahraniční měny.

Proto, abychom získali námi požadovanou cenu produktu v domácí měně (P_D), musíme ji přepočítat pomocí tohoto vzorce:

$$P_D = P_Z \cdot E \quad (4.1)$$

kde P_Z vyjadřuje cenu produktu v zahraniční měně, E vyjadřuje měnový kurz.

Reálný měnový kurz využívají především odborníci, a vyjadřuje „poměr, v jakém se směňují statky jedné země za statky druhé země.“²³ Vypovídá o konkurenceschopnosti zemí v mezinárodních obchodech.

²² JUREČKA, V., JÁNOŠÍKOVÁ, I. *Makroekonomie: Základní kurs*, s. 247

²³ JUREČKA, V., JÁNOŠÍKOVÁ, I. *Makroekonomie: Základní kurs*, s. 249

4.2 Teorie parity kupní síly

Zákon jediné ceny je východiskem pro teorii parity kupní síly, která je vyjádřena pomocí tří P a využívána v ekonomii. PPP neboli „*Purchasing power parity*“ se vyjadřuje v dlouhém časovém intervalu a týká se cenových hladin.

Rozlišujeme absolutní či relativní teorii parity kupní síly. Absolutní teorie parity kupní síly vychází z poměru domácí a zahraniční cenové hladiny. Měnový kurz (E) lze vyjádřit pomocí vzorce:

$$E = \frac{P_D}{P_Z}, \quad (4.2)$$

kde P_D je domácí měnový kurz, P_Z vyjadřuje zahraniční měnový kurz. Tato teorie parity kupní síly nezohledňuje vliv inflace na jednotlivé ceny statků a služeb, avšak předpokládá, že ceny se dokážou přizpůsobit změnám inflace.

Relativní teorie parity kupní síly vychází z rozdílu změn cenových hladin. Relativní změna nominálního kurzu (e) se vypočte pomocí vzorce:

$$e = \pi_D - \pi_Z, \quad (4.3)$$

kde π vyjadřuje míru inflace. Relativní teorie parity kupní síly naopak zohledňuje změny cenových hladin.

4.2.1 Big Mac index

Proto, abychom mohli ověřit správnost teorie parity kupní síly, je jednou z možností využití indexu Big Mac. Úkolem tohoto indexu je porovnávat každoročně kupní sílu v jednotlivých zemích. Tento index je publikován již od roku 1986 a to za pomoci časopisu The Economist. Je založen na srovnání cen Hamburgeru Big Mac, který je vhodným zbožím pro porovnání této teorie. Porovnávání cen oproti teorii parity kupní síly probíhá v krátkém časovém období a má tím pádem menší vypovídací schopnost.

Propočet cen produktů na domácí měnu pomocí indexu Big Mac ($P_{BigMac;CZK}$) se provede na základě vzorce:

$$P_{BigMac;CZK} = P_Z \cdot E, \quad (4.4)$$

kde P_Z vyjadřuje cenu produktu v zahraniční měně, E vyjadřuje měnový kurz.

Koeficient indexu Big Mac (k_{BigMac}) se vypočte dle vzorce:

$$k_{BigMac} = \frac{P_{BigMac;CZK}}{P_{BigMac;D}}, \quad (4.5)$$

kde $P_{BigMac;CZK}$ vyjadřuje cenu produktu Big Mac v zahraniční měně přepočtenou pomocí měnového kurzu E , $P_{BigMac;D}$ vyjadřuje cenu hamburgeru Big Mac v domácí měně. Jestliže hodnota koeficientu je vyšší než 1 vypovídá to o podhodnocení domácího trhu, naopak hodnota koeficientu nižší než 1 vypovídá o nadhodnocení.

Následný výpočet konečné ceny ($P_{BÚ}$) přepočtené pomocí indexu Big Mac se vypočte pomocí vztahu:

$$P_{BÚ} = \frac{P_{Z;E}}{k_{BigMac}}, \quad (4.6)$$

kde $P_{Z;E}$ vyjadřuje cenu produktu přepočtenou na požadovanou měnu dle devizového kurzu, k_{BigMac} vyjadřuje koeficient Big Mac.

4.3 Index HICP

Pro porovnávání spotřebitelských cen v jednotlivých zemích je využíván tzv. index spotřebitelských cen (CPI)²⁴, který je nahrazen pro možnost srovnávání spotřebitelských cen v rámci více zemí indexem HICP, který je společným indexem spotřebitelských cen pro státy EU. CPI je indexem, který se používá pro měnovou politiku, pro výpočty životní úrovně, výpočty změn v národní spotřebě a další.

Harmonizovaný index spotřebitelských cen neboli HICP je souhrnným ukazatelem indexu spotřebitelských cen, který je využíván v zemích Evropské unie. Tento index je sestaven tak, aby mohli být porovnány jednotlivé země mezi sebou, zveřejňuje jej Eurostat.

²⁴ země využívají různé cenové hladiny, proto nelze využít

Přepočet koeficientu indexu HICP (k_{HICP}):

$$k_{HICP} = \frac{HICP_Z}{HICP_D}, \quad (4.7)$$

kde $HICP_Z$ je hodnota indexu HICP v zahraničí, $HICP_D$ je hodnota domácího harmonizovaného indexu spotřebitelských cen.

Výsledná hodnota produktu ($P_{BÚ}$) se vypočte pomocí vztahu:

$$P_{BÚ} = \frac{P_{Z:E}}{k_{HICP}}, \quad (4.8)$$

kde $P_{Z:E}$ je cena produktu zahraniční země v měně země domácí dle devizového kurzu, k_{HICP} je přepočtená hodnota koeficientu.

4.4 HDP na obyvatele v jednotkách PPS

Jedním ze základních makroekonomických ukazatelů je HDP neboli hrubý domácí produkt, který vypovídá o množství vyrobených výrobků a služeb v peněžním vyjádření, během jednoho roku a to za pomoci výrobních faktorů nacházejících se v dané zemi a to bez ohledu na vlastnictví těchto faktorů je HDP neboli Hrubý domácí produkt.

Hrubý domácí produkt se vyskytuje ve dvou formách a to produkt nominální a reálný. Nominální HDP se vyjadřuje v cenách, které se vyskytují na trhu v době, ve které se HDP počítá, hovoříme o tzv. běžných cenách. Naopak reálný HDP se počítá v cenách stálých, které se vyskytují na trhu v době, která je považována za základní.

V případě HDP vyjádřeného pomocí jednotek PPS (*Purchasing Power Standard*) se jedná o informace poskytované statistickým úřadem Eurostat, pro snadnější porovnávání členských států EU.

Přepočet koeficientu ($k_{HDP/obyv.PPS}$) na základě ukazatele HDP/obyv. PPS:

$$k_{HDP/obyv.PPS} = \frac{HDP/obyv.PPS_Z}{HDP/obyv.PPS_D}, \quad (4.9)$$

kde $HDP/obyv.PPS_Z$ vyjadřuje hodnotu ukazatele HDP na obyvatele v jednotkách PPS zahraniční země, $HDP/obyv.PPS_D$ hodnotu ukazatele HDP na obyvatele v jednotkách PPS země domácí.

Výsledná cena produktu ($P_{B\dot{U}}$) se vypočítá pomocí vztahu:

$$P_{B\dot{U}} = \frac{P_{Z;E}}{k_{HDP / \text{obyv. PPS}}}, \quad (4.10)$$

kde $P_{Z;E}$ vyjadřuje cenu produktu zahraniční země v měně země domácí dle devizového kurzu a $k_{HDP / \text{obyv. PPS}}$ je hodnota koeficientu HDP/obyv. v jednotkách PPS.

4.5 Zhodnocení cen vybraných účtů

V této části jsou definováni dva typizovaní klienti s rozlišnými požadavky na běžný účet. Jedná se o pasivního klienta důchodce, který neklade na běžný účet zvláštní nároky a rodiče, kteří si chtějí zřídit společný účet. Pro klienty jsou nadefinovány základní požadavky, které požadují po běžném účtu. Jelikož se však jedná o běžné účty vyskytující se v různých zemích střední Evropy, jsou provedeny přepočty celkových měsíčních poplatků pomocí devizového kurzu, teorie parity kupní síly, indexu HICP, Big Mac indexu a ukazatele HDP na obyvatele v PPS.

Tab. č. 4.1: Základní hodnoty pro jednotlivé země k 31. 12. 2010²⁵

Země	Česká republika	Slovensko	Rakousko	Polsko
Devizový kurz	25,060 Kč/EUR 6,308 Kč/PLN	1 EUR	1 EUR	1 PLN
HICP	114,3	112,90	110,93	116,9
HDP/obyv.	82 PPS	73 PPS	124 PPS	61 PPS
Big Mac	67,6 Kč	3,38 EUR	3,38 EUR	8,30 PLN

Zdroj: Vlastní zpracování

²⁵ Informace ze zdrojů: ČNB – devizový kurz, Eurostat – HICP, HDP; The Economist - Big Mac

4.5.1 Typizování klientů

• 1. Typizovaný klient – důchodce = pasivní klient

Prvním klientem je člověk v důchodovém věku, který chce využít služeb bankovní instituce a zřídit si běžný účet. Neklade si zvláštní nároky na služby poskytované k běžným účtům, jde mu především o možnost využívání běžného účtu pro měsíční příchozí platby ve formě dávek důchodu. Dále by chtěl využívat možností navázání 3 trvalých příkazů na daný běžný účet, které by měsíčně z běžného účtu odváděli dané poplatky. Daný klient nepožaduje služby přímého internetového bankovníctví, díky tomu že nevlastní přístup k internetu. Žádá měsíční zasílání papírových výpisů z účtu, které ho budou informovat o měsíčních pohybech na účtu. Dalším požadavkem, který si tento klient klade na běžný účet je možnost využívání platebních karet pro výběry z bankomatu a výběru pomocí platebních karet v pobočce banky. Klient v průměru měsíčně využívá 1 výběr z bankomatu a 3 výběry na pobočce banky pomocí karty.

Dle stanovených kritérií byl vybrán jeden běžný účet od každé bankovní instituce. Nejvhodnějšími produkty u bankovních institucí jsou: Česká spořitelna - **Osobní účet ČS Standard** s platební kartou Visa Classic Partner, GE Money CZ - **Konto Genius Active** s platební kartou MasterCard, Tatra banka a.s. - balíček **Tatra Personal^{TB}** s platební kartou Visa štandard súkromná, Slovenská spořitelna - **SPOROŽIRO Senior** s platební kartou Visa Classic, Erste bank - **Komfort Konto** s platební kartou Visa Card First, Bank Austria Credit Anstalt – **ErfolgsKonto** s platební kartou Visa/MasterCard Classic, PKO Bank Polski - **PKO Konto Pogodne** s platební kartou Błękitna Karta Kredytowa, Bank Pekao SA - **Eurokonto Optymalne** s platební kartou Pekao MasterCard Credit.

• 2. Typizovaný klient – rodiče

Druhými klienty hledající nejvhodnější běžný účet jsou rodiče. Chtěli by využít možnosti zřízení jednoho běžného účtu, který budou moct využívat oba. K běžnému účtu požadují dvě platební karty. Platební karty jsou využívány 5x měsíčně k výběrům z bankomatů, 4x měsíčně k výběrům na pobočce banky. Důležitým požadavkem je možnost využívání služeb přímého internetového bankovníctví, pomocí něhož mohou sledovat pohyby na běžném účtu, možnost zasílání peněžních prostředků na jiné bankovní účty, možnost navázání trvalých příkazů. Pohyby na běžném účtu zjišťují 3x měsíčně pomocí internetového bankovníctví a také požadují měsíční zasílání výpisů pomocí pošty. Na běžný účet je navázáno celkem 5 trvalých příkazů. Měsíčně je přijímáno na běžný účet

asi pět příchozích plateb a uskutečňovány čtyři odchozí bezhotovostní platby pomocí platební karty.

Na základě takto stanovených kritérií byl vybrán jeden běžný účet od každé bankovní instituce. Těmito běžnými účty jsou: Česká spořitelna - **Osobní účet ČS Plus** s dvěma platebními kartami Visa Classic Partner, GE Money CZ - **Genius Optimal** s dvěma platebními kartami MasterCard stříbrná a Master Card, Tatra banka a.s. - **Tatra Personal**^{TB} se zvýhodněním pro manžele s platebními kartami Visa standard sůkromná, Slovenská spořitelna - **SPOROŽIRO v domácí měně** s platebními kartami Visa Classic, Erste bank - **Komfort Konto Plus** s platebními kartami Kreditkarten-Duo, Bank Austria - **ErfolgsKonto Plus** s platebními kartami Bank Austria MasterCard, PKO Bank Polski – **SUPERKONTO** s platebními kartami Błękitna Karta Kredytowa, Bank Pekao SA – **Eurokonto Aktywne Plus** s platebními kartami Pekao MasterCard Credit.

Tab. č. 4.2: Přehled celkových měsíčních poplatků běžných účtů u klienta č. 1

Země	Česká republika		Slovensko		Rakousko		Polsko	
Název banky	Česká spořitelna	GE Money CZ	Tatra banka a.s.	Slovenská spořitelna	Erste bank	Bank Austria Credit Anstalt AG	PKO Bank Polski	Bank Pekao
Název BÚ	Standard	Konto Genius Active	Tatra Personal ^{TB}	SPOROŽIRO Senior	Komfort Konto	Erfolgs Konto	PKO Konto Pogodne	Eurokonto Optymalne
Měna účtu	Kč	Kč	EUR	EUR	EUR	EUR	PLN	PLN
Vedení účtu	29	129	5	1,00	4,75	4,91	5,90	3,99
Platební karta	33,33	zdarma	0	0	1,57	v ceně	4,50	2,08
1 výběr z bankomatu	v ceně	v ceně	0,50	0,15	v ceně	v ceně	0	0
3 výběry na pobočce	x	v ceně	6	5,70	v ceně	v ceně	3	5,97
1 příchodí platba	5	v ceně	0,12	0,15	v ceně	v ceně	v ceně	v ceně
3 trvalé příkazy	15	90	0,36	0,45	v ceně	v ceně	6	3
Výpis poštou	v ceně	10	0,50	0	0,85	v ceně	2	v ceně
Celková cena	82,33	229	12,48	7,45	7,17	4,91	21,4	15,04

Zdroj: Vlastní zpracování

Proto, abychom mohli porovnat jednotlivé ceny a zvolit nejvhodnější variantu pro výběr běžného účtu je nutné tyto nashromážděné informace přepočíst dle výše uvedených metodologií na takové číselné údaje, s kterými je možno dále pracovat a porovnávat je z hlediska klienta.

Prvním přepočtem je *cena produktu dle devizového kurzu* pomocí vzorce 4.1, přičemž *devizový kurz* činí 25,060 Kč/EUR a 6,308 Kč/PLN. Pro porovnání dle *indexu HICP* je vypočten koeficient dle vzorce 4.7, a následně přepočten pomocí vzorce 4.8. V případě *HDP na obyvatele v jednotkách PPS* je vypočten koeficient pomocí vzorce 4.9, a následně přepočítán pomocí vzorce 4.10. Koeficient *Big Mac indexu* je vypočten pomocí vzorce 4.5, a přepočítán pomocí vzorce 4.6.

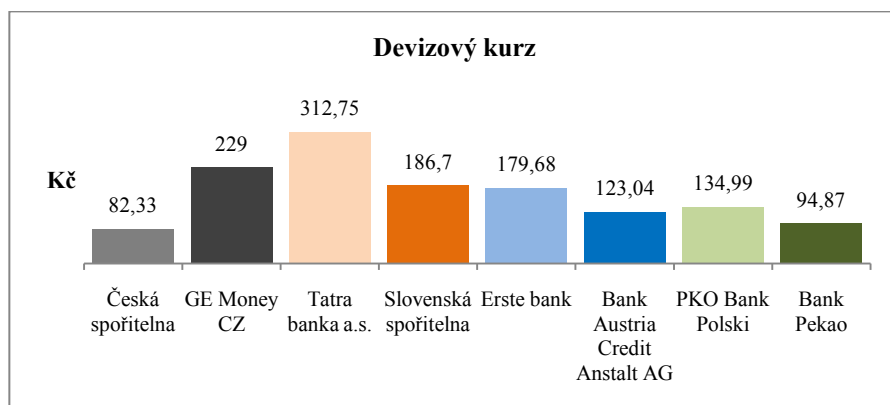
Tab. č. 4.3 Přepočet měsíčních poplatků na Kč dle daných metodologií

Metodologie		Devizový kurz	HICP		HDP/ obyv. v PPS		Big Mac	
Banka	Název účtu	Poplatek	koeficient přepočtu	Poplatek	koeficient přepočtu	Poplatek	koeficient přepočtu	Poplatek
Česká spořitelna	Standard	82,33	1	82,330	1	82,330	1	82,330
GE Money CZ	Genius Active	229,00	1	229,000	1	229,000	1	229,000
Tatra banka a.s.	Tatra Personal ^{TB}	312,75	0,9878	316,613	0,8902	351,326	1,2530	249,601
Slovenská spořitelna	SPOROžiro Senior	186,70	0,9878	189,006	0,8902	209,728	1,2530	149,002
Erste bank	Komfort Konto	179,68	0,9705	185,142	1,5122	118,820	1,2530	143,400
Bank Austria Credit Anstalt AG	Erfolgs Konto	123,04	0,9705	126,780	1,5122	81,365	1,2530	98,196
PKO Bank Polski	PKO Konto Pogodne	134,99	1,0228	131,981	0,7439	181,463	0,7745	174,293
Bank Pekao	Eurokonto Optymalne	94,87	1,0228	92,755	0,7439	127,531	0,7745	122,492
Nejvýhodnější účet		Standard	x	Standard	x	ErfolgsKonto	x	Standard
Nejvýhodnější banka		Česká spořitelna	x	Česká spořitelna	x	Bank Austria Credit Anstalt AG	x	Česká spořitelna
Nejvýhodnější stát		ČR	x	ČR	x	Rakousko	x	ČR

Zdroj: Vlastní zpracování

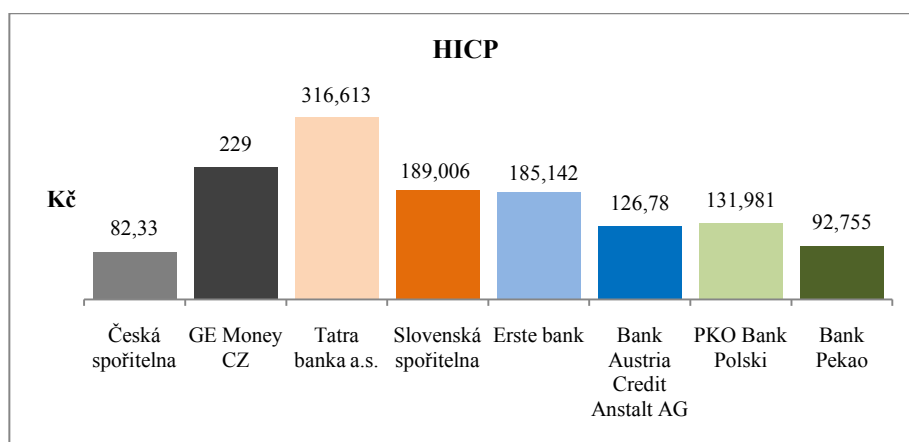
Nejvýhodnějším běžným účtem po přepočtu devizového kurzu pro daného klienta je Osobní účet Standard u České spořitelny, jehož měsíční poplatek pro klienta činí 82,33 Kč. V porovnání s dalšími bankovními institucemi je tento poplatek znatelně nejnižší. Dalšími vyhovujícími běžnými účty dle devizového přepočtu jsou účty Polské bankovní instituce Bank Pekao, jejichž poplatky se pohybují okolo 90 Kč.

Graf č. 4.1.: Měsíční poplatky dle devizového kurzu



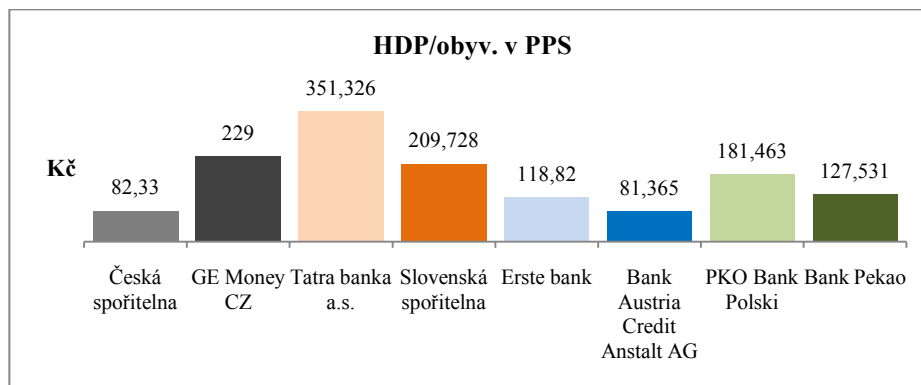
V případě porovnání indexu HICP je patrné, že bankou s nejnižšími poplatky je opět Česká spořitelna, která v porovnání s druhou vybranou českou bankovní institucí GE Money CZ poskytuje své služby klientům mnohem výhodněji.

Graf č. 4.2.: Měsíční poplatky dle HICP



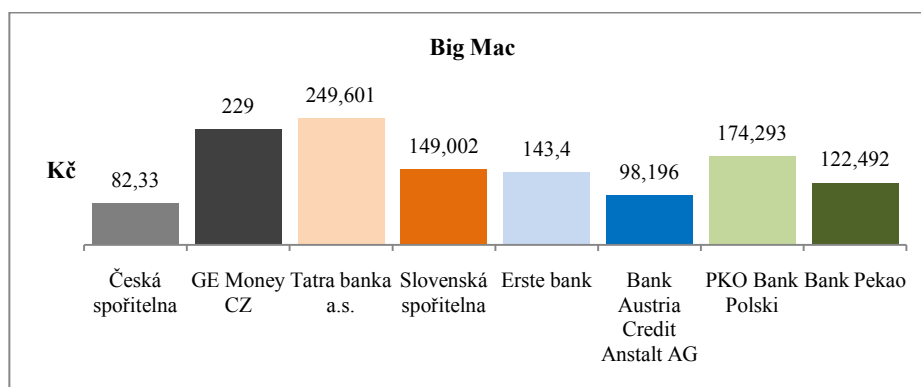
V rámci několika vybraných indexů (HICP a Devizový kurz) vychází Česká spořitelna jako nejlepší varianta pro zřízení běžného účtu. V porovnání s druhou nejlépe vyhovující bankovní institucí Bank Pekao, jsou tyto rozdíly sice jen v řádu několika desítek korun, ale i tato skutečnost může mít zásadní vliv na rozhodnutí daného klienta.

Graf č. 4.3.: Měsíční poplatky dle HDP/obyv. v PPS



Dle HDP/obyv. v jednotkách PPS je nejvýhodnější bankovní institucí Bank Austria Credit Anstalt AG, která nabízí svůj bankovní produkt levněji než bankovní instituce nacházející se na území České republiky, v porovnání s Českou spořitelnou jde však pouze o řád korun.

Graf č. 4.4.: Měsíční poplatky dle Big Mac



Měsíční poplatky na základě přepočtení indexu Big Mac vyšly nejvýhodněji pro běžný účet České spořitelny, na druhém místě se umístila bankovní instituce Bank Austria Credit Anstalt AG.

Tab. č. 4.4 Přehled celkových měsíčních poplatků běžných účtů u klienta č. 2

Země	Česká Republika		Slovensko		Rakousko		Polsko	
Název banky	Česká spořitelna	GE Money CZ	Tatra banka a.s.	Slovenská spořitelna	Erste bank	Bank Austria Credit Anstalt AG	PKO Bank Polski	Bank Pekao
Název BÚ	Osobní účet ČS Plus	Genius Optimal	Tatra Personal ^{1TB}	SPOROžiro v domácí měně	Komfort Konto Plus	Erfolgs Konto Plus	SUPER KONTO	Eurokonto Aktywne Plus
Měna účtu	Kč	Kč	EUR	EUR	EUR	EUR	PLN	PLN
Vedení účtu	289,00	199,00	2,50	2,06	9,49	8,58	6,90	9,99
Platební karty	66,67	zdarma	2,50	3,34	5,18	3,75	7,00	6,25
5 výběrů z bankomatu	v ceně	zdarma	2,50	0,75	v ceně	v ceně	v ceně	v ceně
4 výběry na pobočce	x	120,00	8,00	7,6	v ceně	v ceně	20,00	v ceně
5 příchozích plateb	x	neomezeně	zdarma	0,75	v ceně	v ceně	v ceně	v ceně
4 odchozí platby	zdarma	neomezeně	v ceně	0	v ceně	v ceně	v ceně	v ceně
5 trvalých příkazů	25	neomezeně	0,60	0,75	v ceně	v ceně	10,00	0
Výpisy elektronicky	zdarma	v ceně	zdarma	0	v ceně	v ceně	2,00	v ceně
Výpisy poštou	v ceně	10,00	0,50	0	0,85	v ceně	2,00	v ceně
Celková cena	380,67	329,00	16,10	15,25	15,52	12,33	47,90	16,24

Zdroj: Vlastní zpracování

Následně musíme dané měsíční poplatky přepočíst pomocí jednotlivých ukazatelů, aby bylo možno tyto informace porovnat a vybrat nejvhodnější běžné účty. Přepočet je proveden stejným způsobem jako u předchozího klienta.

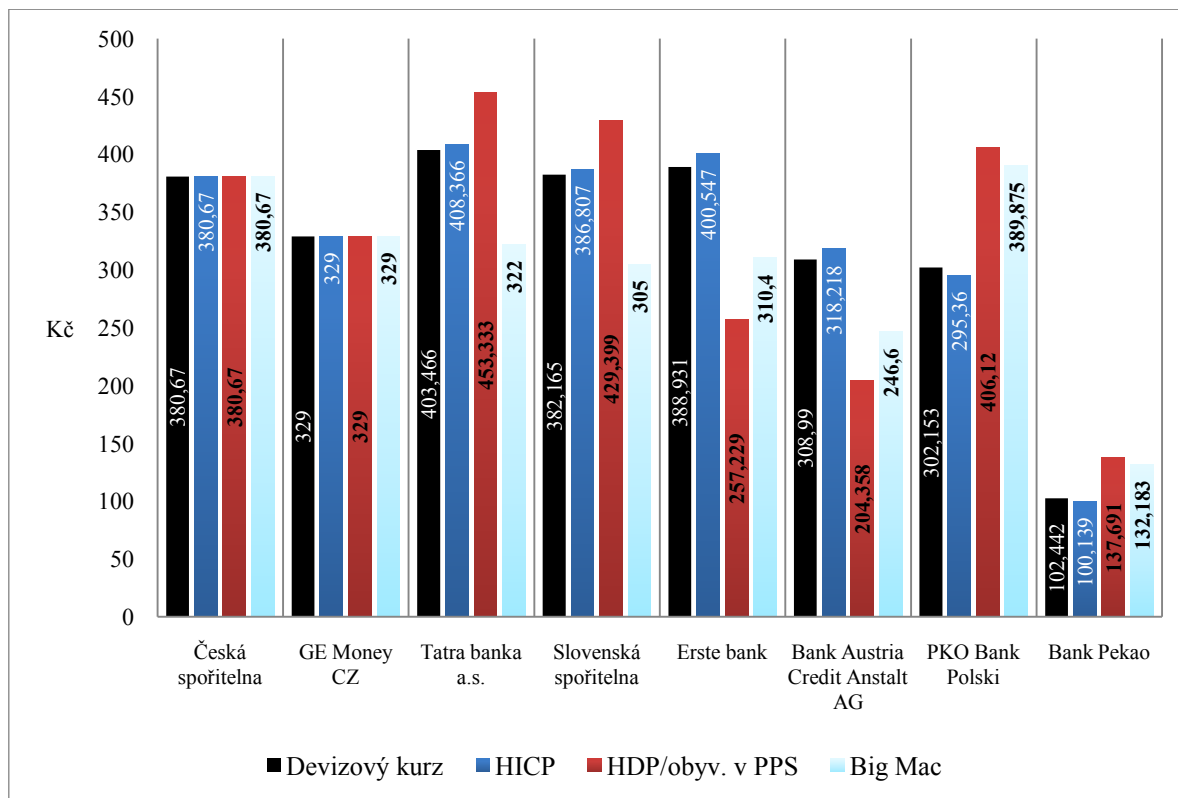
Tab. č. 4.5 Přepočet měsíčních poplatků na Kč dle daných metodologií

Metodologie		Devizový kurz	HICP		HDP/obyv. v PPS		Big Mac	
Banka	Název účtu	Poplatek	koefficient přepočtu	Poplatek	koefficient přepočtu	Poplatek	koefficient přepočtu	Poplatek
Česká spořitelna	Plus	380,670	1	380,670	1	380,670	1	380,670
GE Money CZ	Genius Optimal	329,000	1	329,000	1	329,000	1	329,000
Tatra banka a.s.	Tatra Personal ^{1TB}	403,466	0,988	408,366	0,890	453,333	1,253	322,000
Slovenská spořitelna	SPOROžiro v domácí měně	382,165	0,988	386,807	0,890	429,399	1,253	305,000
Erste bank	Komfort Konto Plus	388,931	0,971	400,547	1,512	257,229	1,253	310,400
Bank Austria Credit Anstalt AG	Erfolgs Konto Plus	308,990	0,971	318,218	1,512	204,358	1,253	246,600
PKO Bank Polski	SUPERKONTO	302,153	1,023	295,360	0,744	406,120	0,775	389,875
Bank Pekao	Eurokonto Aktywne Plus	102,442	1,023	100,139	0,744	137,691	0,775	132,183
Nejvýhodnější účet		Eurokonto Aktywne Plus	x	Eurokonto Aktywne Plus	x	Eurokonto Aktywne Plus	x	Eurokonto Aktywne Plus
Nejvýhodnější banka		Bank Pekao	x	Bank Pekao	x	Bank Pekao	x	Bank Pekao
Nejvýhodnější stát		Polsko	x	Polsko	x	Polsko	x	Polsko

Zdroj: Vlastní zpracování

Nejvýhodnější bankovní instituce pro klienta je na základě přepočtů na stejnou měnu Kč Bank Pekao se svým produktem, který nese název Eurokonto Aktywne plus. Vyplývá to z porovnání všech hodnot uvedených v tabulce a v grafu.

Graf č. 4.5.: Měsíční poplatky dle devizového kurzu, HICP, HDP/obyv. v PPS, Big Mac



4.6 Shrnutí

Jednotlivé země si kladou na bankovní systém rozdílné požadavky, které se následně projevují především ve výši poplatků za poskytované produkty. Bankovní instituce nacházející se na území České republiky mají rozdílné pohledy na utváření cen poplatků pro klienty. Česká spořitelna se zaměřuje především na utváření poplatků, které se odvíjí od požadavků klientů a to dle výše navázaných bankovních produktů. Naopak bankovní instituce GE Money CZ se zaměřuje na poskytování svých služeb za jeden bankovní poplatek (vedení účtu), který bude nabízet svým klientům všechny potřebné náležitosti, navíc je však zpoplatněna realizace trvalých příkazů a zasílání měsíčních výpisů poštou. Ceny běžných účtů se následně u České spořitelny pohybují v částkách od

80 Kč pro nenáročné klienty a 300 Kč při vyšších nárocích na běžný účet. GE Money CZ poskytuje své běžné účty v částkách 200 Kč a výše.

Bankovníctví na Slovensku se zaměřuje na zpoplatňování jednotlivých dílčích poplatků za služby, které si klient vybere. Od množství využívaných služeb se také následně odvíjí měsíční poplatek. Jsou zde zpoplatňovány nejenom měsíční poplatky za vedení účtu, ale i poplatky za platební karty, výběry z bankomatů či na pobočce, realizace trvalých příkazů. Ceny se pohybují velmi vysoko a to od 200 Kč do 500 Kč.

Rakouské bankovníctví se naopak snaží o poskytování co nejnižších bankovních poplatků, které jsou zpoplatňovány čtvrtletně. V rámci částky, kterou klient zaplatí čtvrtletně, jsou poskytovány veškeré služby související s účtem. Zpoplatněny navíc jsou pouze poplatky za zasílání výpisů a využívání platebních karet. Měsíční poplatky za běžné účty se pohybují v řádu 100 Kč.

Polské bankovní instituce poskytují svým klientům bankovní produkty za co nejvýhodnější měsíční poplatky. Zpoplatněno je však nejenom vedení účtu, které je zvýhodněné v případě zřízení platební karty k účtu, ale také jsou zpoplatněny výběry uskutečňované na pobočce banky, realizace trvalých příkazů či zasílání měsíčních výpisů pomocí pošty. Ceny jsou pro jednotlivé klienty rozlišné, pohybují se v rozmezí 100 Kč – 300 Kč.

5 Závěr

Bankovnínictví je nedílnou součástí trhu, se snahou vytvořit pro své klienty co nejlepší podmínky. Jedná se o velmi složité odvětví ekonomiky, které je ve velké míře závislé na rozhodnutí státního sektoru. Jelikož bankovní sektory jsou v jednotlivých zemích rozdílné a pohledy na bankovnínictví jako takové se liší v závislosti na historii, kultuře a zvyklostech daných zemích, je také obtížné srovnávání vztahů jednotlivých bankovních institucí ke klientům, kteří si chtějí zřídit základní bankovní produkt, nabízený většinou bankovních institucí ve všech zemích.

Základním cílem této bakalářské práce bylo především srovnání nabídky běžných účtů ve vybraných zemích střední Evropy. Jelikož se jedná o základní bankovní produkt, bylo pravděpodobné, že bude nabízen ve všech vybraných bankovních institucích daných zemí. Největší překážkou pro srovnání nabídky běžných účtů ve vybraných zemích byla především rozdílná domácí měna a cenová hladina využívaná v daných zemích. Pro srovnání byly vybrány vždy dvě bankovní instituce z každé země, celkem tedy osm bankovních institucí, jejichž produkty byly hodnoceny za použití vybraných metod (přepočet měsíčních poplatků na společnou měnu - Českou korunu).

Bakalářská práce je rozdělena do pěti kapitol, přičemž první kapitolou je úvod a pátou závěr. Druhá kapitola byla zaměřena na charakteristiku bankovních produktů, především tedy na základní bankovní produkt - běžný účet.

Třetí kapitola byla věnována charakteristice bankovnínictví ve vybraných zemích a na výběr bankovních institucí a jejich nabídky běžných účtů. V České republice byly vybrány dvě bankovní instituce - Česká spořitelna a GE Money CZ, na Slovensku se jednalo o bankovní instituce Slovenská spořitelna a Tatra banka a.s., v Polsku banky PKO BP a Bank Pekao, v Rakousku se jednalo o bankovní instituce Erste Bank a Bank Austria Credit Anstalt AG.

Čtvrtá kapitola byla rozčleněna na dvě části. V první části byly popsány vybrané metodologie, které byly využity pro srovnání běžných účtů, a to devizový kurz, index Big Mac, index HICP a HDP na obyvatele v jednotkách PPS. Druhá část této kapitoly byla zaměřena na výběr dvou klientů, kterým byl vybírán nejvhodnější běžný účet s co nejnižšími bankovními poplatky

Z následného srovnání poplatků běžných účtů pro jednotlivé typizované klienty a dostupnosti obchodních míst vyplynulo, že nejvhodnější klientské prostředí v rámci těchto vybraných zemí je v Polsku a v České republice. Pro klienta, který si neklade velké

a specifické požadavky na vedení účtu se poplatky v těchto zemích pohybovaly v rozmezí od 82 Kč (ČR) do 127 Kč (Polsko). V případě běžných účtů, které chtějí využívat dva lidé s nenáročnými požadavky, se poplatky pohybují od 100 Kč do 137 Kč (Polsko). Největší bankovní poplatky, od 149 Kč do 453 Kč pro své klienty nabízí bankovní instituce nacházející se na Slovensku.

Seznam použité literatury

Knižní publikace:

- [1] DURČÁKOVÁ, J., MANDEL, M. *Mezinárodní finance*. 4.vyd. Praha: Management Press, 2010. 494 s. ISBN 978-80-7261-221-5
- [2] DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3.vyd. Praha: Linde Praha, a. s., 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X
- [3] HANDA, Jagdish. *Monetary economics*. First Published. London: Routledge, 2000, 766 s. ISBN 0-415-19925-5
- [4] JÍLEK, J. *Peníze a měnová politika*. 1.vyd. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2004. 744 s. ISBN 80-247-0769-1
- [5] JUREČKA, V., JÁNOŠÍKOVÁ, I. *Makroekonomie: základní kurs*. dotisk 1.vyd. Ostrava: VŠB – TU Ostrava, 2008. 312 s. ISBN 978-80-248-0530-6
- [6] KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1.vyd. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1
- [7] LANDOROVÁ, A., ČECHLOVSKÁ, Š., JÁČOVÁ, H., DUBOVÁ, M. *Obchodní bankovníctví*. 2.vyd. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2007. 218 s. ISBN 978-80-7372-191-6
- [8] NEUMANN, P., ŽAMBERSKÝ, P., JIRÁNKOVÁ, M. *Mezinárodní ekonomie*. 1.vyd. Praha: Grada, 2010. 160 s. ISBN 978-80-247-3276-3
- [9] REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J., MUSÍLEK, P., DVOŘÁK, P., BRADA, J. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4.vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1
- [10] SEKERKA, B. *Bankovníctví I.: distanční opora*. 3.vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice. 2010. 115 s. ISBN 978-80-7395-318-8
- [11] SEKERKA, B. *Bankovníctví II.: distanční opora*. 3.vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice. 2010. 79 s. ISBN 978-80-7395-319-5
- [12] SOUKUP, A., *Mezinárodní ekonomie*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2009. 283 s. ISBN 978-80-7380-197-7
- [13] ŠENKÝŘOVÁ, B. *Bankovníctví I*. 1.vyd. Praha: Grada, 1997. 262 s. ISBN 80-7169-464-9
- [14] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kolektiv. *Bankovníctví*. 1.vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. 256 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

Elektronické zdroje:

- [1] *Bank Pekao SA* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Bank Pekao SA. Dostupné z WWW: <<http://www.pekao.com.pl/>>.
- [2] *Big Mac Index Data* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Big Mac Index Data. Dostupné z WWW: <<http://www.bigmacindex.org/index.html>>.
- [3] *Bundeskanzleramt Österreich* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Bundeskanzleramt Österreich. Dostupné z WWW: <<https://www.ris.bka.gv.at/default.aspx>>
- [4] *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.cnb.cz/cs/index.html>>.
- [5] Výroční zpráva ČNB 2009 *ČNB* [online]. 2009, [cit. 2011-02-15] Dostupné z: <http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/o_cnb/hospodareni/vyrocní_zprava/download/vyrocní_zprava_2009.pdf>
- [6] *ČNB* [online]. 2009 [cit. 2011-02-15]. Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financi_trh/souhrnné_informace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/download/dnft_2009_cz.pdf>.
- [7] *Česká spořitelna* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Česká spořitelna. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=subportal01>.
- [8] *Erste bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Erste bank. Dostupné z WWW: <<https://www.sparkasse.at/erstebank/>>.
- [9] *Eurostat* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. HICP - all items. Dostupné z WWW: <<http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/table.do?tab=table&plugin=0&language=en&pcode=teicp000>>.
- [10] *Eurostat* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. GDP per capita in PPS. Dostupné z WWW: <<http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/refreshTableAction.do?tab=table&plugin=1&pcode=tsieb010&language=en>>.
- [11] *GE Money CZ* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Účty. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty>>.
- [12] *GE Money CZ* [online]. 2011 [cit. 2011-02-16]. Sazebník poplatků. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/documents/cz/GEMB-sazebnik-fon.pdf>>.
- [13] *Jusline Österreich* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Jusline Österreich. Dostupné z WWW: <<http://www.jusline.at/index.php>>.

- [14] *Narodowy Bank Polski* [online]. 1998 - 2011 [cit. 2011-04-06]. Narodowy Bank Polski. Dostupné z WWW: <<http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/srodek.htm>>.
- [15] *Národná banka Slovenska* [online]. 2010 [cit. 2011-02-16]. Rozvoj bankového sektora v Slovenskej republike v rokoch 2009 až 2012. Dostupné z WWW: <<http://www.nbs.sk/sk/statisticke-udaje/prehľad-o-rozvoji-penazneho-sektora/rozvoj-bankoveho-sektora-sr/rozvoj-bankoveho-sektora-v-slovenskej-republike-v-rokoch-2009-az-2012>>.
- [16] *Oesterreichische Nationalbank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Dostupné z WWW: <http://www.oenb.at/de/willkommen_bei_der_oenb.jsp>
- [17] *PKO Bank Polski* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. PKO Bank Polski. Dostupné z WWW: <<http://www.pkobp.pl/index.php/id=index/section=ogol>>.
- [18] *Slovenská sporiteľňa* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Slovenská sporiteľňa. Dostupné z WWW: <<http://www.slsp.sk/>>.
- [19] *Slovenská sporiteľňa* [online]. 2009 [cit. 2011-02-16]. Výročná správa 2009. Dostupné z WWW: <<http://www.slsp.sk/downloads/vyrocnasprava-slsp-2009.pdf>>.
- [20] *Slovenská sporiteľňa* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Sadzobník poplatkov a náhrad. Dostupné z WWW: <http://www.slsp.sk/downloads/sadzobnik_poplatkov/sadzobnik-obyvateľstvo.pdf>
- [21] *Tatra Banka, a. s.* [online]. 2010 [cit. 2011-02-16]. Výročná správa 2009. Dostupné z WWW: <<http://www.vyrocnasprava-tatrabanka.sk/sk/intro>>.
- [22] *Tatra Banka, a. s.* [online]. 2011 [cit. 2011-02-16]. Bežný účet pre fyzické osoby v domácej mene . Dostupné z WWW: <http://www.tatrabanka.sk/cms/page/sk/fyzicke_osoby/ostatne_produkty/bezne_ucty/bezny_ucet_pre_fyzicke_osoby_v_domacej_mene.html>.
- [23] *Tatra Banka, a. s.* [online]. 2011 [cit. 2011-02-16]. Sadzobník poplatkov. Dostupné z WWW: <http://www.tatrabanka.sk/cms/page/sk/mali_podnikatelia/platobny_styk/zahran_plat_styk/sadzobnik.html>.
- [24] *UniCredit Bank Austria AG* [online]. 2011 [cit. 2011-04-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.bankaustria.at/de/index.html>>.
- [25] *Zákon* [online]. 2010 [cit. 2011-02-16]. Zakon.sk. Dostupné z WWW: <<http://www.zakon.sk/Main/lwDefault.aspx?Template=lwTMain.ascx&LngID=0>>.

Ostatní zdroje

- Všeobecné obchodní podmínky
- Zákon č. 140/1997 Sb., bankovní právo (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665)
- Zákon č. 16/1964, občanského zákoníku (Dz. U. z 1964 r. Nr 16, poz. 93)
- Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách
- Zákon č. 483/2001 Sb., o bankách
- Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník §708 - §715
- Zákon č. 513/1991 Sb., Obchodního zákoníku, §708 - §715
- Zákon č. 532/1993 Sb., o bankách (Fed. Law Gaz. no. 532/1993, most recently amended by Fed. Law Gaz. I no. 97/2001)

Seznam vzorců, grafů a tabulek

(4.1).....	36
(4.2).....	37
(4.3).....	37
(4.4).....	37
(4.5).....	38
(4.6).....	38
(4.7).....	39
(4.8).....	39
(4.9).....	39
(4.10).....	40
Tab. č. 4.1: Základní hodnoty pro jednotlivé země k 31. 12. 2010.....	40
Tab. č. 4.2: Přehled celkových měsíčních poplatků běžných účtů u klienta č. 1	42
Tab. č. 4.3 Přepočet měsíčních poplatků na Kč dle daných metodologií.....	43
Graf č. 4.1.: Měsíční poplatky dle devizového kurzu.....	44
Graf č. 4.2.: Měsíční poplatky dle HICP	44
Graf č. 4.3.: Měsíční poplatky dle HDP/obyv. v PPS	45
Graf č. 4.4.: Měsíční poplatky dle Big Mac	45
Tab. č. 4.4 Přehled celkových měsíčních poplatků běžných účtů u klienta č. 2	46
Tab. č. 4.5 Přepočet měsíčních poplatků na Kč dle daných metodologií.....	46
Graf č. 4.5.: Měsíční poplatky dle devizového kurzu, HICP, HDP/obyv. v PPS, Big Mac.....	47

Seznam zkratek

AUD	Australský dolar
CAD	Kanadský dolar
CHF	Švýcarský frank
CZK	Česká koruna
ČNB	Česká národní banka
ČS	Česká spořitelna
DKK	Dánská koruna
GBP	Britská libra
HDP	Hrubý domácí produkt
HICP	Harmonizovaný index spotřebitelských cen
HUF	Maďarský forint
JPY	Japonský jen
Kč	Česká koruna
NOK	Norská koruna
NBS	Národná banka Slovenska
NBP	Narodowy Bank Polski
P	Cena
PLN	Polský zlotý
PPS	Purchasing Power Standard
ÖNB	Österreichische Nationalbank
SEK	Švédská koruna
USD	Americký dolar

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě, dne 11. května 2011

.....
Dana Křížová

Adresa trvalého pobytu studenta:

Joži Davida 49, 747 06 Opava

Seznam příloh

Příloha č. 1 Výpočet ukazatelů u typizovaného klienta č. 1

Příloha č. 2 Výpočet ukazatelů u typizovaného klienta č. 2

Příloha č. 1
Výpočet ukazatelů u typizovaného klienta č. 1
Výchozí hodnoty pro výpočet koeficientů

Země	Česká republika	Slovensko	Rakousko	Polsko
Devizový kurz	25,060 Kč/EUR 6,308 Kč/PLN	1 EUR	1 EUR	1 PLN
HICP	114,3	112,90	110,93	116,9
HDP/obyv.	82 PPS	73 PPS	124 PPS	61 PPS
Big Mac	67,6 Kč	3,38 EUR	3,38 EUR	8,30 PLN

Devizový kurz

Název banky	Název účtu	Výchozí hodnota	Přepočet na Kč
Česká spořitelna	Standard	82,33	82,33
GE Money CZ	Genius Active	229,00	229,00
Tatra banka a.s.	Tatra Personal ^{TB}	12,48	312,75
Slovenská spořitelna	SPOROŽiro Senior	7,45	186,70
Erste bank	Komfort Konto	7,17	179,68
Bank Austria Credit Anstalt AG	Erfolgs Konto	4,91	123,04
PKO Bank Polski	PKO Konto Pogodne	21,4	134,99
Bank Pekao	Eurokonto Optymalne	15,04	94,87

Index HICP

Název banky	Název účtu	Výchozí hodnota	Koeficient přepočtu	Výsledná hodnota
Česká spořitelna	Standard	82,33	1	82,33
GE Money CZ	Genius Active	229,00		229,00
Tatra banka a.s.	Tatra Personal ^{TB}	312,75	0,9878	316,613
Slovenská spořitelna	SPOROŽiro Senior	186,70		189,006
Erste bank	Komfort Konto	179,68	0,9705	185,142
Bank Austria Credit Anstalt AG	Erfolgs Konto	123,04		126,780
PKO Bank Polski	PKO Konto Pogodne	134,99	1,0228	131,981
Bank Pekao	Eurokonto Optymalne	94,87		92,755

HDP/ obyv. v PPS

Název banky	Název účtu	Výchozí hodnota	Koeficient přepočtu	Výsledná hodnota
Česká spořitelna	Standard	82,33	1	82,33
GE Money CZ	Genius Active	229,00		229,00
Tatra banka a.s.	Tatra Personal ^{TB}	312,75	0,8902	351,326
Slovenská spořitelna	SPOROŽiro Senior	186,70		209,728
Erste bank	Komfort Konto	179,68	1,5122	118,820
Bank Austria Credit Anstalt AG	Erfolgs Konto	123,04		81,365
PKO Bank Polski	PKO Konto Pogodne	134,99	0,7439	181,463
Bank Pekao	Eurokonto Optymalne	94,87		127,531

Big Mac

Název banky	Název účtu	Výchozí hodnota	Koeficient přepočtu	Výsledná hodnota
Česká spořitelna	Standard	82,33	1	82,33
GE Money CZ	Genius Active	229,00		229,00
Tatra banka a.s.	Tatra Personal ^{TB}	312,75	1,2530	249,601
Slovenská spořitelna	SPOROŽiro Senior	186,70		149,002
Erste bank	Komfort Konto	179,68	1,2530	143,400
Bank Austria Credit Anstalt AG	Erfolgs Konto	123,04		98,196
PKO Bank Polski	PKO Konto Pogodne	134,99	0,7745	174,293
Bank Pekao	Eurokonto Optymalne	94,87		122,492

Příloha č. 2

Výpočet ukazatelů u typizovaného klienta č. 2

Devizový kurz

Název banky	Název účtu	Výchozí hodnota	Přepočet na Kč
Česká spořitelna	Plus	380,67	380,67
GE Money CZ	Genius Optimal	329,00	329,00
Tatra banka a.s.	Tatra Personal ^{TB}	16,10	403,466
Slovenská spořitelna	SPOROŽíro v domácí měně	15,25	382,165
Erste bank	Komfort Konto Plus	15,52	388,931
Bank Austria Credit Anstalt AG	Erfolgs Konto Plus	12,33	308,990
PKO Bank Polski	SUPERKONTO	47,90	302,153
Bank Pekao	Eurokonto Aktywne Plus	16,24	102,442

Index HICP

Název banky	Název účtu	Výchozí hodnota	Koeficient přepočtu	Výsledná hodnota
Česká spořitelna	Plus	380,67	1	380,670
GE Money CZ	Genius Optimal	329,00		329,000
Tatra banka a.s.	Tatra Personal ^{TB}	403,466	0,988	408,366
Slovenská spořitelna	SPOROŽíro v domácí měně	382,165		386,807
Erste bank	Komfort Konto Plus	388,931	0,971	400,547
Bank Austria Credit Anstalt AG	Erfolgs Konto Plus	308,990		318,218
PKO Bank Polski	SUPERKONTO	302,153	1,023	295,360
Bank Pekao	Eurokonto Aktywne Plus	102,442		100,139

HDP/ obyv. v PPS

Název banky	Název účtu	Výchozí hodnota	Koeficient přepočtu	Výsledná hodnota
Česká spořitelna	Plus	380,67	1	380,670
GE Money CZ	Genius Optimal	329,00		329,000
Tatra banka a.s.	Tatra Personal ^{TB}	403,466	0,890	453,333
Slovenská spořitelna	SPOROŽíro v domácí měně	382,165		429,399
Erste bank	Komfort Konto Plus	388,931	1,512	257,229
Bank Austria Credit Anstalt AG	Erfolgs Konto Plus	308,990		204,358
PKO Bank Polski	SUPERKONTO	302,153	0,744	406,120
Bank Pekao	Eurokonto Aktywne Plus	102,442		137,691

Big Mac

Název banky	Název účtu	Výchozí hodnota	Koeficient přepočtu	Výsledná hodnota
Česká spořitelna	Plus	380,67	1	380,67
GE Money CZ	Genius Optimal	329,00		329,00
Tatra banka a.s.	Tatra Personal ^{TB}	403,466	1,253	322,000
Slovenská spořitelna	SPOROŽiro v domácí měně	382,165		305,000
Erste bank	Komfort Konto Plus	388,931	1,253	310,400
Bank Austria Credit Anstalt AG	Erfolgs Konto Plus	308,990		246,600
PKO Bank Polski	SUPERKONTO	302,153	0,775	389,875
Bank Pekao	Eurokonto Aktywne Plus	102,442		132,183